

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

« 21 » 02 2023 года

Рабочая программа дисциплины

Б1.О.17

Финансы

Учебный план: 2023-2024 38.03.01 РИНПО Страхование ОЗОс №1-3-113с.plx

Кафедра: **55** Экономики и финансов

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Страхование
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очно-заочная

План учебного процесса

| Семестр (курс для ЗАО) | | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоё мкость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации |
|---------------------------|-----|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| | | Лекции | Практ. занятия | | | | |
| 2 | УП | 8 | 4 | 92 | 4 | 3 | Зачет |
| | РПД | 8 | 4 | 92 | 4 | 3 | |
| Итого | УП | 8 | 4 | 92 | 4 | 3 | |
| | РПД | 8 | 4 | 92 | 4 | 3 | |

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

Лейзин Илья Борисович

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Никитина Людмила
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Титова Марина
Николаевна

Методический отдел: Макаренко С.В

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области в сфере теории финансов, финансов предприятий, государственных финансов

1.2 Задачи дисциплины:

- раскрыть экономические категории, термины финансовых отношений государства, органов местного самоуправления, внебюджетных фондов, хозяйствующих субъектов, международных финансов;
- охарактеризовать состав, структуру, функции, общие закономерности построения, управления государственными и муниципальными финансами, финансово-кредитной, бюджетной, налоговой подсистемами;
- раскрыть принципы организации межбюджетных отношений, финансов коммерческих и некоммерческих организаций;
- рассмотреть специфику, сферы, отрасли, формы и особенности страхования;
- выработать навыки самостоятельной работы с литературными источниками, нормативными документами органов государственной власти и управления, местного самоуправления

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Экономическая теория

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности; |
| Знать: - теоретические основы финансов; - принципы организации централизованных и децентрализованных финансов. |
| Уметь: - проводить анализ и осуществлять интерпретацию показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро и макро-уровне; - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач. |
| Владеть: навыками сбора, обработки и анализа финансовых показателей. |

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Инновац. формы занятий | Форма текущего контроля |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | | |
| Раздел 1. Теоретические основы финансов. Централизованные финансы | 2 | | | | | О |
| Тема 1. Содержание и функции финансов | | 0,5 | | 5 | | |
| Тема 2. Финансовая система. | | 0,5 | | 5 | | |
| Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм | | 0,5 | | 5 | | |
| Тема 4. Финансовый контроль Практическое занятие: Формы и методы финансового контроля | | 0,5 | 0,5 | 5 | | |
| Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование Практическое занятие: Государственное финансовое планирование и бюджетирование в компании | | 0,5 | 0,5 | 6 | ГД | |
| Тема 6. Бюджетная система Практическое занятие: Бюджет и бюджетная система. Государственные внебюджетные фонды. | | 0,5 | 0,5 | 6 | | |
| Тема 7. Государственный кредит Практическое занятие: Государственный и муниципальный кредит | | 0,5 | 0,5 | 5 | | |
| Раздел 2. Децентрализованные финансы | | | | | | |
| Тема 8. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности | | 0,5 | | 8 | | |
| Тема 9. Рынок ценных бумаг Практическое занятие: Участники и инструменты рынка ценных бумаг | | 0,5 | 0,5 | 10 | ГД | |
| Тема 10. Страхование как экономическая категория, ее специфика Практическое занятие: Страхование в системе финансов | | 0,5 | 0,5 | 8 | ГД | |
| Тема 11. Коммерческие банки | | 0,5 | | 8 | ГД | |
| Раздел 3. Финансы предприятий | | | | | | О |
| Тема 12. Основы функционирования коммерческих предприятий Практическое занятие: Финансы коммерческих организаций | | 1 | 0,5 | 7 | ГД | |
| Тема 13. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность. | 0,5 | | 5 | | | |
| Раздел 4. Международные финансы | | | | | О | |
| Тема 14. Финансы в системе международных экономических отношений Практическое занятие: Валюта. Международные наднациональные организации | 0,5 | 0,5 | 4 | ГД | | |
| Тема 15. Особенности функционирования национальных финансовых систем. Сегментированные финансовые системы. Универсальные финансовые системы. Финансовые системы | 0,5 | | 5 | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------|--|-------|---|----|--|--|
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | | 8 | 4 | 92 | | |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет) | | 0,25 | | | | |
| Всего контактная работа и СР по дисциплине | | 12,25 | | 92 | | |

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения | Наименование оценочного средства |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| ОПК-4 | - Характеризует сущность и механизмы функционирования финансов, их роль в условиях рынка, состав финансовой системы, закономерности ее построения и развития; - называет содержание и основные черты государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов; - называет основы организации и виды страхования; - называет основы организации финансов коммерческих предприятий и организаций. | Вопросы для устного собеседования |
| | - Анализирует структуру доходов и расходов государственного бюджета - производит расчет размера страхового возмещения; - Проводит анализ формирования финансовых ресурсов, затрат на производство и финансовых результатов предприятия; | Практическое задание |
| | - навыками анализа формирования финансовых ресурсов, затрат на производство и финансовых результатов предприятия | Практическое задание |

5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций | |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| | Устное собеседование | Письменная работа |
| Зачтено | Студент выполняет, предусмотренные требованиями задания, отвечает на вопросы, демонстрирует понимание предмета и эрудицию в оцениваемой области. | |
| Не зачтено | Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. | |

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п | Формулировки вопросов |
|--------|-------------------------------------------------------------|
| Курс 2 | |
| 1 | Понятие, сущность и роль финансов |
| 2 | Финансовые ресурсы |
| 3 | Понятие финансовой системы |
| 4 | Финансовая политика |
| 5 | Финансовый механизм и его элементы |
| 6 | Содержание, значение, функции и задачи финансового контроля |
| 7 | Финансовое планирование и прогнозирование |
| 8 | Бюджет и бюджетная система страны |

| | |
|----|------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 | Доходы государственного бюджета |
| 10 | Расходы государственного бюджета |
| 11 | Основы бюджетного процесса в Российской Федерации |
| 12 | Внебюджетные фонды в Российской Федерации |
| 13 | Государственный кредит |
| 14 | Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности |
| 15 | Понятие рынка ценных бумаг |
| 16 | Виды ценных бумаг, их свойства и классификация |
| 17 | Страхование как экономическая категория, ее специфика |
| 18 | Коммерческие банки |
| 19 | Основы функционирования коммерческих предприятий |
| 20 | Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность |
| 21 | Международные финансы |

5.2.2 Типовые тестовые задания

1. Определить основные направления финансовой политики:
 - а) бюджетная, налоговая, денежно-кредитная;
 - б) бюджетная, налоговая, фондовая, страховая;
 - в) федеральная, региональная, муниципальная.
2. Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости есть:
 - а) дисконтирование;
 - б) компаундинг.
3. Как соотносятся категории: «Финансы» и «Деньги»?
 - а) совпадают;
 - б) понятие «деньги» шире понятия «финансы»;
 - в) не совпадают
4. Какой из государственных финансовых органов несёт прямую ответственность за процесс исполнения федерального бюджета:
 - а) центральный банк РФ;
 - б) Министерство финансов РФ в целом;
 - в) Федеральное казначейство.
5. Бюджетная система РФ:
 - а) 2-х уровневая;
 - б) 3-х уровневая;
 - в) 4-х уровневая.
6. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов называются:
 - а) субсидии;
 - б) дотации;
 - в) субвенции.
7. Сколько отводится дней на подписание Президентом Федерального закона о бюджете:
 - а) 5 дней;
 - б) 7 дней;
 - в) 14 дней.
8. Когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является:
 - а) кредитором;
 - б) заемщиком;
 - в) гарантом.
9. Определить базовый источник отчислений во внебюджетные социальные фонды со стороны юридических лиц:
 - а) прибыль;
 - б) средства, фактически направленные на оплату труда персонала.
10. Каким образом Центральный банк использует свои валютные резервы?
 - а) для увеличения запасов золота в стране;
 - б) для регулирования курса национальной валюты.
11. Эмитент ценной бумаги – это лицо, совершающее с ней одни из операций:
 - а) хранение;
 - б) выпуск;
 - в) посреднические.
12. Возвратность – это важнейший признак:
 - а) стоимости;
 - б) стадии стоимостного распределения;
 - в) кредитных ресурсов.
13. Сколько расчетных счетов вправе открыть предприятие:
 - а) один;

- б) два;
- в) сколько угодно.

14. Окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства реализует принцип финансов предприятия:

- а) материальной заинтересованности;
- б) самофинансирования;
- в) хозяйственной самостоятельности.

15. Конечным финансовым результатом деятельности предприятия является

- а) прибыль;
- б) выручка;
- в) рентабельность.

16. Как называется способ начисления амортизации, при котором амортизация начисляется равномерно, в течение срока полезного действия:

- а) способ списания стоимости по сумме числа лет полезного использования;
- б) линейный способ начисления амортизации;
- в) способ уменьшающегося остатка.

17. Лицо, в чью пользу заключен договор страхования – это:

- а) застрахованное лицо;
- б) выгодоприобретатель;
- в) страхователь

18. Кредит выдается на принципах:

- а) безвозмездности;
- б) бессрочности;
- в) возвратности.

19. К первому уровню банковской системы относят:

- а) депозитные банки;
- б) фондовые биржи;
- в) федеральные банки;
- г) акционерные банки;
- д) коммерческие банки;
- е) Центральный банк.

20. Документ подтверждающий факт страхования:

- а) доверенность
- б) страховой договор
- в) страховой полис

21. Виды франшизы в страховании:

- а) безусловная, условная
- б) этапная
- в) временная
- д) динамическая

22. Отделы страховой компании, которые рассчитывают брутто и нетто ставки:

- а) общий
- б) актуарии
- в) аналитический
- г) расчетный.

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Рассчитайте размер страхового возмещения, если объект стоимостью 2 600 000 руб. застрахован на сумму 2 200 000 руб., ущерб составил 800 000 руб., безусловная франшиза установлена в размере 400 000 руб.

2. Определите доход и выберите наиболее доходный вариант вложения капитала по следующим данным:

- При первом варианте размещаем 5 тыс. руб. на депозит со сроком 2 года при 8% годовых, где начисление процентов производится раз в год.

- При втором варианте размещаем 5 тыс. руб. со сроком 2 года при 8% годовых, где начисление процентов производится ежеквартально.

3. Первоначальная сумма $P=5000,00$ руб. помещена в банк на $n=2$ года, под $i=15\%$ годовых (проценты простые). Найти наращенную сумму S ?

4. Выручка от реализации продукции составила в отчетном году 200 млн. руб., а в следующем (плановом) году выручка должна составить 150 млн. руб. Средний остаток оборотных средств в отчетном году – 40 млн. руб., в плановом году – 45 млн. руб.

Определить:

- 1) отчетное и плановое количество оборотов оборотных средств;
- 2) отчетную и плановую длительности одного оборота;

5. Предприятие купило на бирже \$10 тыс. США по курсу спот 31,38 руб. за \$1 США и заключило форвардный контракт на продажу через 3 месяца по курсу 31,75 руб. за \$1 США.

Затем разместило эти \$10 тыс. США на трехмесячном валютном депозите в банке по ставке либор, которая составляла на тот момент 3,16% годовых.

Полученная через 3 месяца сумма была продана в соответствии с форвардным контрактом.

Определить величину прибыли и годовую норму прибыли предприятия.

6. Срок займа по облигации со ставкой 5% годовых – 5 лет. В момент погашения наращенная стоимость облигации составила 1500 руб. Определите номинальную стоимость облигации.

7. Вексель стоимостью 1500 руб. с обязательством уплатить через 90 дней по ставке 20 % годовых простые обыкновенные проценты учтен банком за 20 дней до срока погашения по учетной ставке 10 % годовых.

Определите:

- сумму, полученную в банке векселедержателем;
- доход банка.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.1.1 Основная учебная литература | | | | |
| Лейзин И. Б., Логинов П. О. | Финансы | Санкт-Петербург: СПбГУПТД | 2020 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2020112 |
| Лейзин И. Б. | Банковская деятельность | Санкт-Петербург: СПбГУПТД | 2019 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2019401 |
| Лейзин И. Б. | Международные финансы | Санкт-Петербург: СПбГУПТД | 2020 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2020479 |
| Дмитриева, И. Е., Ярошенко, Е. А. | Финансы | Москва: Ай Пи Ар Медиа | 2020 | http://www.iprbookshop.ru/95599.html |
| Коробейникова, Е. В., Жирнова, Т. В. | Финансы | Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ | 2020 | http://www.iprbookshop.ru/105087.html |
| Поляк, Г. Б., Пилипенко, О. И., Эриашвили, Н. Д., Горский, И. В., Колчин, С. П., Карчевский, В. В., Андросова, Л. Д., Колчина, Н. В., Смирнова, Е. Е., Егорычева, И. Н., Поляка, Г. Б. | Финансы | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/81714.html |
| 6.1.2 Дополнительная учебная литература | | | | |
| Лейзин И. Б. | Корпоративные финансы | СПб.: СПбГУПТД | 2016 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=3673 |
| Лейзин И. Б., Пучкова С. В. | Рынок ценных бумаг | СПб.: СПбГУПТД | 2013 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=1761 |
| Таскаева, Н. Н. | Финансы | Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ | 2020 | http://www.iprbookshop.ru/101888.html |

| | | | | |
|---------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лейзин, И. Б. | Налоги и налогообложение | Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна | 2018 | http://www.iprbookshop.ru/102933.html |
| Александрова, А. А. | Финансы | Симферополь: Университет экономики и управления | 2020 | http://www.iprbookshop.ru/101404.html |

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Сайт Федеральной налоговой службы - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/>
2. Сайт Министерства финансов Российской Федерации - [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/>
3. Сайт Центрального банка России - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>
4. Сайт Федеральной службы государственной статистики - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/>
5. Сайт Министерства промышленности и торговли Российской Федерации - [Электронный ресурс]. URL: <https://minpromtorg.gov.ru/>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional
Microsoft Windows

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория | Оснащение |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекционная аудитория | Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска |
| Учебная аудитория | Специализированная мебель, доска |
| Компьютерный класс | Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду |