Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР
_____А.Е. Рудин

Подлинник электронного документа, подписанного ЭЦП, хранится в системе электронного документооборота
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
Сертификат 03 37 82 ac 95 ff b3 99 40 18 ea 3c 01 9f 6f e8
Владелец Рудин Александр Евгеньевич, первый проректор
Действителен с 17 июля 2026 г. по 17 октября 2027

# Рабочая программа дисциплины

**Б1.О.17** Финансы

Учебный план: 2026-2027 38.03.01 ИЭСТ Фин тех и цифр ин в биз ОО №1-1-185.plx

Кафедра: 55 Экономики и финансов

Направление подготовки: (специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: (специализация) Финансовые технологии и цифровые инновации в бизнесе

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

**План учебного процесса**

| Семестр (курс для ЗАО) | | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоёмкость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Лекции | Практ. занятия | | | | |
| 3 | УП | 32 | 16 | 95,75 | 0,25 | 4 | Зачет |
| | РПД | 32 | 16 | 95,75 | 0,25 | 4 | |
| Итого | УП | 32 | 16 | 95,75 | 0,25 | 4 | |
| | РПД | 32 | 16 | 95,75 | 0,25 | 4 | |

Санкт-Петербург
2026

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 технических наук, Доцент _____ Касумова Набатханым Меджнун кызы

От кафедры составителя:
Заведующий кафедрой экономики и финансов _____ Климова Наталья Сергеевна

От выпускающей кафедры:
Заведующий кафедрой _____ Климова Наталья Сергеевна

Методический отдел:
_____

## 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:

Учебная практика (ознакомительная практика)

## 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 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | |
| Раздел 1. Теоретические основы финансов. Централизованные финансы | 3 | | | | О |
| Тема 1. Содержание и функции финансов<br>Практическое занятие: Взаимосвязь финансов с экономическими дисциплинами, а также актуальность изучаемой дисциплины | | 1 | 1 | 5 | |
| Тема 2. Финансовая система.<br>Практическое занятие: Финансовая система Российской Федерации | | 2 | 1 | 5 | |
| Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм<br>Практическое занятие: Финансовая политика в РФ | | 2 | 1 | 5 | |
| Тема 4. Финансовый контроль<br>Практическое занятие: Формы и методы финансового контроля | | 2 | 1 | 5 | |
| Тема 5. Финансовое планирование и прогнозирование<br>Практическое занятие: Государственное финансовое планирование и бюджетирование в компании | | 2 | 1 | 6 | |
| Тема 6. Бюджетная система<br>Практическое занятие: Бюджет и бюджетная система. Государственные внебюджетные фонды. | | 4 | 1 | 6 | |
| Тема 7. Государственный кредит<br>Практическое занятие: Государственный и муниципальный кредит | | 1 | 1 | 6,75 | |
| Раздел 2. Децентрализованные финансы | | | | | О |
| Тема 8. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности<br>Практическое занятие: Децентрализованные финансы | | 2 | 1 | 8 | |
| Тема 9. Рынок ценных бумаг<br>Практическое занятие: Участники и инструменты рынка ценных бумаг | | 3 | 1 | 11 | |
| Тема 10. Страхование как экономическая категория, ее специфика<br>Практическое занятие: Страхование в системе финансов | | 3 | 1 | 8 | |
| Тема 11. Коммерческие банки<br>Практическое занятие: Деятельность коммерческих банков в России | | 2 | 1 | 8 | |
| Раздел 3. Финансы предприятий | | | | | О |
| Тема 12. Основы функционирования коммерческих предприятий<br>Практическое занятие: Финансы коммерческих организаций | | 3 | 2 | 7 | |
| Тема 13. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.<br>Практическое занятие: Особенности организации финансов некоммерческих организаций | | 2 | 1 | 5 | |
| Раздел 4. Международные финансы | | | | | О |
| Тема 14. Финансы в системе международных экономических отношений<br>Практическое занятие: Валюта. Международные наднациональные организации | | 2 | 1 | 4 | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Тема 15. Особенности функционирования национальных финансовых систем. Сегментированные финансовые системы. Универсальные финансовые системы. Финансовые системы развивающихся стран. Практическое занятие: Институциональная структура финансовой системы страны | | 1 | 1 | 6 | |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | | 32 | 16 | 95,75 | |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет) | | 0,25 | | | |
| **Всего контактная работа и СР по дисциплине** | | 48,25 | | 95,75 | |

## 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

## 5 БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Использование балльно-рейтинговой системы не предусмотрено.

## 6. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

### 6.1 Показатели оценивания

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

### 6.2 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. | |

### 6.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения

#### 6.3.1 Типовые контрольные вопросы

| № п/п | Формулировки вопросов |
|---|---|
| Семестр 3 | |
| 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 |

**6.3.2 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.

**6.3.3 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.

**6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения**

**6.4.1 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»

**6.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

| Устная | + | Письменная | | Компьютерное тестирование | | Иная | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

**6.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**7.1 Учебная литература**

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|---|---|---|---|---|
| **7.1.1 Основная учебная литература** | | | | |
| Сизон, Ю. Е., Глотова, И. И., Агаркова, Л. В., Томилина, Е. П., Углицких, О. Н., Сафиуллаева, Р. И. | Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики | Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/139001.html |
| Щербанин, Ю. А., Зенкина, Е. В., Толмачев, П. И., Грибанич, В. М., Дрыночкин, А. В., Королев, Е. В., Кутовой, В. М., Логинов, Б. Б., Щербанина, Ю. А. | Мировая экономика | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/141600.html |
| Колчина, Н. В., Бурмистрова, Л. М., Колчин, С. П., Колчина, Н. В., Португалова, О. В., Пантелеев, А. П., Поляк, Г. Б., Вафина, Л. А., Колчиной, Н. В., Португаловой, О. В. | Финансы организаций | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/141604.html |
| Илышева, Н. Н., Крылов, С. И. | Анализ финансовой отчетности | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/142666.html |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Поляк, Г. Б., Андросова, Л. Д., Карчевский, В. В., Базилевич, О. И., Ермолаев, В. Н., Ковалев, Ю. С., Калашникова, О. В., Поляка, Г. Б. | Финансы бюджетных организаций | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/142701.html |
| **7.1.2 Дополнительная учебная литература** | | | | |
| Щегорцов, В. А., Таран, В. А., Щегорцова, В. А. | Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/141794.html |
| Кузнецов, Б. Т. | Рынок ценных бумаг | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2023 | https://www.iprbookshop.ru/141505.html |

**7.2 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/

**7.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения**

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

**7.4 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 |