

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 07.04.2024 14:14
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.02

"Введение в финансы"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль "Государственные и муниципальные финансы"

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Общая трудоемкость

4 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2024

Донецк
2024

Составитель(и):

д-р экон.наук, профессор

_____ Петрушевская В.В.

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____ Шарый К.В.

Рабочая программа дисциплины "Введение в финансы" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Срок действия программы: 2024-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 01.04.2024 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон. наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук. профессор. Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук. профессор. Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Формирование представления о выбранной профессии, навыков обучения с учетом ее специфики, системы знаний и умений в сфере финансов.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по изучаемой дисциплине; сформировать целостное представление об устройстве финансов; развить навыки организации финансовой работы; помочь обучающимся овладеть практическими навыками по управлению финансами.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В.02
<i>1.3.1. Дисциплина "Введение в финансы" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Алгебра	
Русский язык	
<i>1.3.2. Дисциплина "Введение в финансы" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Финансы	
Основы теории финансов	
Финансовая система государства	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>УК ОС-9.2: Определяет роль финансов в рыночной экономике в целом</i>	
Знать:	
Уровень 1	роль финансов в рыночной экономике в целом;
Уровень 2	сущность финансов и их функции;
Уровень 3	структуру финансовой системы.
Уметь:	
Уровень 1	определять роль финансов в рыночной экономике в целом;
Уровень 2	составлять сравнительную характеристику элементов финансовой инфраструктуры;
Уровень 3	определять звенья структуры финансовой системы.
Владеть:	
Уровень 1	теоретическими основами роли финансов в рыночной экономике в целом;
Уровень 2	теоретическими основами сущности финансов и их функции;
Уровень 3	структурой финансовой системы и финансовой инфраструктуры.
В результате освоения дисциплины "Введение в финансы" обучающийся должен:	
3.1	Знать:
	роль финансов в рыночной экономике в целом;
	принципы функционирования финансовой системы государства;
	механизм финансового обеспечения функционирования государства в целом и отдельных хозяйственных единиц.
3.2	Уметь:
	определять роль финансов в рыночной экономике в целом;
	различать основные финансовые категории;
	использовать практические навыки в условиях рыночных отношений.
3.3	Владеть:
	теоретических основ роли финансов в рыночной экономике в целом;
	владения структурой финансовой системы;

	механизмом финансового обеспечения функционирования государства в целом и отдельных хозяйственных единиц.
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Введение в финансы" видом промежуточной аттестации является Экзамен	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Введение в финансы" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Финансы как экономическая категория						
Тема 1.1. Основы финансов /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Основы финансов /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Основы финансов /Ср/	1	9	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Организация и управление финансами /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Организация и управление финансами /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Организация и управление финансами /Ср/	1	9	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	

Раздел 2. Управление государственными финансами						
Тема 2.1. Финансовая система и её элементы /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Финансовая система и её элементы /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Финансовая система и её элементы /Ср/	1	9	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоги и налоговая система /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоги и налоговая система /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Налоги и налоговая система /Ср/	1	7	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Финансовая политика /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Финансовая политика /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Финансовая политика /Ср/	1	9	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Раздел 3. Финансовая инфраструктура						
Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	

Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства /Ср/	1	8	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.2 Финансовый рынок и его участники /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.2 Финансовый рынок и его участники /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.2 Финансовый рынок и его участники /Ср/	1	8	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.3 Финансы хозяйствующих субъектов /Лек/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.3 Финансы хозяйствующих субъектов /Сем зан/	1	4	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Тема 3.3 Финансы хозяйствующих субъектов /Ср/	1	8	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	
Консультация /Конс/	1	2	УК ОС-9.2	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3. 1 Л3.2 Э1 Э2	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Введение в финансы" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются справочные материалы, результаты научных исследований и т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература		
1. Основная литература		
Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Дмитриева, И. Е.,	Финансы: учебное пособие (317 с.)	Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020
Гордеева Н. В.	Государственные финансы: учебно-методическое пособие (170 с.)	Донецк: ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021
2. Дополнительная литература		
Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Таскаева Н. Н.	Финансы : учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева. (77 с.)	Москва : МИСИ – МГСУ, 2020
Коробейникова, Е.	Финансы: учебное пособие (240 с.)	Самара : Самарский
В. В. Петрушевская	Методологические и организационные процессы формирования финансовой системы: коллективная монография (506 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020
3. Методические разработки		
Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
В. В. Петрушевская	Введение в финансы: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной формы обучения (18 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
В. В. Петрушевская	Введение в финансы: методические рекомендации для подготовки к семинарским занятиям для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной формы обучения (17 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
В. В. Петрушевская	Введение в финансы: методические рекомендации для выполнения индивидуального задания для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Государственные и муниципальные финансы» очной формы обучения (13 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"		
Э1	Центральный банк Российской Федерации	https://cbr.ru/
Э2	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/
Э3	Министерство финансов РФ	https://minfin.gov.ru/
4.3. Перечень программного обеспечения		

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Лань электронно-библиотечная система – <https://e.lanbook.com/?ref=dtf.ru%2F>

Электронно-библиотечная система Znanium - <https://znanium.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой

- рабочее место преподавателя,
- посадочные места по количеству обучающихся - 64;
- комплект учебной мебели (парты) – 34;
- комплект учебной мебели (стулья) – 64
- доска меловая;
- интерактивная панель;

Помещение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».

- рабочих мест по количеству обучающихся - 16;
- комплект учебной мебели (столы, компьютерные столы, стулья, шкафы);
- журнал регистрации вводного и периодического инструктажей обучающихся по технике безопасности.

Технические средства обучения:

- 16 компьютеров (Intel Core i7-10700, 8 Cores, 2,9 GHz, 16 Gb ОЗУ) с выходом в сеть Интернет;

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)
- Python (лицензия Software Foundation License)
- PHP (лицензия Berkeley Software Distribution Licenses).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**5.1. Контрольные вопросы и задания**

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и содержание денег. Денежные агрегаты
2. Понятие финансов. Взаимосвязь понятий «деньги» и «финансы»
3. Основы функционирования финансов
4. Финансовый механизм и его состав
5. Сущность и содержание финансового планирования
6. Финансовая система и её состав
7. Организационно-правовые аспекты функционирования финансовой системы РФ
8. Тенденции развития финансовой системы РФ
9. Понятие и функции налогов
10. Классификация налогов
11. Налоговая система РФ
12. Налоговый контроль
13. Сущность финансовой политики
14. Виды финансовой политики
15. Зарубежный опыт реализации финансовой политики
16. Сущность денежно-кредитной политики и регулирования экономики страны
17. Задачи и функции Центрального банка РФ
18. Инфляционное таргетирование
19. Финансовый рынок и его сегменты
20. Денежный рынок и рынок капиталов
21. Коммерческие банки и их роль в экономике
22. Фондовый рынок
23. Страхование и страховой рынок
24. Понятие организации финансов хозяйствующих субъектов и их финансовые ресурсы
25. Состав источников формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и их использование
26. Понятие домашних хозяйств, их роль и функции.
27. Доходы и расходы домашних хозяйств
28. Инвестиционные возможности физических лиц
29. Виды и органы государственного финансового контроля.
30. Принципы государственного финансового контроля.

5.2. Темы письменных работ

Примерная тематика рефератов по дисциплине:

1. Государственное регулирование в условиях социально-экономической поляризации: современные вызовы
2. Зеленая экономика: институты, инструменты, международная практика
3. Значение целей устойчивого развития в российской экономике
4. Индустриализация в контексте новой технологической перспективы
5. Институты рыночной экономики: российские особенности
6. Кластерная политика в региональной экономике
7. Модели антикризисного регулирования в современной экономике
8. Потенциал развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации
9. Промышленная политика как драйвер экономического роста
10. Ресурсное обеспечение экономического роста: мировой опыт
11. Таргетирование инфляции как дискуссионный вопрос теории и практики
12. Технологическая безработица: вызовы для российской экономики

13. Форсайт экономического развития в контексте четвертой промышленной революции
14. Цифровая экономика России: перспективы, угрозы и вызовы
15. Обеспечение адресности выделения финансовых ресурсов по исполнителям с помощью кодов главных распорядителей бюджетных средств.
16. Особенности ведомственной структуры расходов по звеньям бюджетной системы.
17. Функции Центрального банка РФ и его учреждений на местах по кассовому исполнению бюджетов.
18. Оценка производных ценных бумаг
19. Анализ эффективности деятельности компании с использованием стохастических границ производственных возможностей.
20. Применение методов теории игр в анализе отношений частного и государственного партнёрства
21. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
22. Структура финансовой системы страны.
23. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
24. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
25. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
26. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
27. Механизм государственного финансового регулирования экономики
28. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
29. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
30. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
31. Налоговая политика и направления ее реформирования.
32. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
33. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
34. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
35. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Введение в финансы" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".
Фонд оценочных средств дисциплины "Введение в финансы" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

устный опрос, решение ситуационных заданий; тестовые задания; доклад; индивидуальное задание (реферат); контроль знаний по разделу; научная составляющая (научные тезисы).

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Введение в финансы»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Государственные и муниципальные финансы
Квалификация	Бакалавр
Форма обучения	Очная

Донецк
2024

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине «Инвестиции»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины (сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Финансы и кредит»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Дисциплина вариативной части образовательной программы	Б1.В.02
Часть образовательной программы	Формируемая участниками образовательных отношений
Формы контроля	Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	1
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная работа:	50
Лекционные занятия	16
Семинарские занятия	32
Консультации	2
Самостоятельная работа	67
Контроль	27
Наличие курсовой работы	-
Форма промежуточной аттестации	экзамен

1.2. Перечень индикаторов с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень индикаторов и их элементов

Код индикатора	Формулировка индикатора	Элементы индикатора	Индекс индикатора
УК ОС-9	УК ОС-9.2: Определяет роль финансов в рыночной экономике в целом	Знать:	
		1. роль финансов в рыночной экономике в целом;	УК ОС-9.2 3-1
		2. сущность финансов и их функции;	УК ОС-9.2 3-2
		3. структуру финансовой системы.	УК ОС-9.2 3-3
		Уметь:	
		1. определять роль финансов в рыночной экономике в целом;	УК ОС-9.2 У-1
		2. составлять сравнительную характеристику элементов финансовой инфраструктуры;	УК ОС-9.2 У-2
		3. определять звенья структуры финансовой системы.	УК ОС-9.2 У-3
		Владеть:	
		1. теоретическими основами роли финансов в рыночной экономике в целом;	УК ОС-9.2 В-1
		2. теоретическими основами сущности финансов и их функции;	УК ОС-9.2 В-2
		3. структурой финансовой системы и финансовой инфраструктуры.	УК ОС-9.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемого индикатора	Наименование оценочного средства
РАЗДЕЛ 1. Финансы как экономическая категория				
1.	Тема 1.1. Основы теории инвестирования	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; ситуационное задание, доклад

2.	Тема 1.2. Организация и управление финансами	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; тестовые задания, доклад
РАЗДЕЛ 2. Управление государственными финансами				
3.	Тема 2.1. Финансовая система и её элементы	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; ситуационное задание, доклад
4.	Тема 2.2. Налоги и налоговая система	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; ситуационное задание, доклад
5.	Тема 2.3. Финансовая политика	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; тестовое задание, доклад
РАЗДЕЛ 3. Финансовая инфраструктура				
6.	Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; ситуационное задание, доклад
7.	Тема 3.2. Финансовый рынок и его участники	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; ситуационное задание, доклад
8.	Тема 3.3. Финансы хозяйствующих субъектов	1	УК ОС-9.2	Устный опрос; индивидуальная работа, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2 Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы		Вид задания							
		СЗ			Всего за тему	КЗР	Д (СР)	ИЗ	НС
	ЛЗ	УО*	РЗ*	ТЗ *					
Р.1.Т.1.1		2	1	2	5	5	10	5	

P.1.T.1.2		2	1	2	5				
P.2.T.2.1		2	1	2	5	10		5	10
P.2.T.2.2		2	1	2	5				
P.2.T.2.3		2	1	2	5				
P.3.T.3.1		2	1	2	5				
P.3.T.3.2		2	1	2	5	5		5	
P.3.T.3.3		2	1	2	5				
Итого: 1006		16	8	16	40	25	10	15	10

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

РЗ – разноуровневые задания;

ТЗ – тестовые задания;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по разделу;

Д – доклад;

СР – самостоятельная работа обучающегося ;

ИЗ – индивидуальное задание (реферат);

НС – научная составляющая.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ	
Тема 1.1. Основы финансов	1. Понятие финансов: определение и функции. 2. Роль финансов в экономике: как финансы способствуют развитию бизнеса и государства. 3. Основные финансовые инструменты: виды и их применение.
Тема 1.2. Организация и управление финансами	1. Структура финансовой системы: элементы и их взаимодействие. 2. Методы управления финансами на уровне предприятия. 3. Финансовое планирование: цели, задачи и методы.
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ	
Тема 2.1. Финансовая система и её элементы	1. Компоненты финансовой системы: государственные и частные финансы. 2. Взаимосвязь между элементами финансовой системы. 3. Роль финансовых институтов в экономике.
Тема 2.2. Налоги и налоговая система	1. Основные виды налогов и их функции в экономике. 2. Налоговая политика: цели и инструменты. 3. Влияние налоговой системы на бизнес и экономическое развитие.
Тема 2.3. Финансовая политика	1. Определение и цели финансовой политики государства. 2. Инструменты реализации финансовой политики. 3. Влияние финансовой политики на экономическую стабильность.
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА	
Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства	1. Основные цели денежно-кредитной политики. 2. Инструменты регулирования денежного обращения. 3. Влияние денежно-кредитной политики на инфляцию и экономический рост.
Тема 3.2. Финансовый рынок и	1. Структура финансового рынка: виды и

его участники	функции. 2. Участники финансового рынка: роли и обязанности. 3. Влияние финансового рынка на экономику страны.
Тема 3.3. Финансы хозяйствующих субъектов	1. Основные аспекты финансового управления на предприятии. 2. Финансовый анализ: методы и инструменты. 3. Роль финансов в стратегическом развитии бизнеса.

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Правильное выполнение тестового задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,6 баллов для очной формы обучения. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам тестирования обучающихся по разделу – 6 баллов.

Оценка соответствует следующей шкале:

Баллы	% правильных ответов
6	75-100
5	51-75
4	25-50
3 и менее	менее 25

Типовые тестовые задания для проверки уровня сформированности компетенции

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Тема 1.1. Основы финансов

1. Финансы - это:

- А) все виды доходов государства и предприятий;
- Б) деньги;

В) совокупность экономических отношений, связанных с обменом, распределением и перераспределением в денежной форме стоимости валового внутреннего продукта (ВВП), а в определенных условиях, и национального богатства;

Г) формирование и использование средств государственного бюджета.

2. Что является объектами финансовых отношений:

А) прибыль, налоги, ценные бумаги;

Б) валовой общественный продукт и национальный доход;

В) денежные доходы;

Г) государство, предприятия, граждане.

3. Субъектами финансовых отношений являются:

А) национальный доход и валовой общественный продукт;

Б) государство, предприятия, граждане;

В) поступления от государственных займов;

Г) налоги, ценные бумаги, валюта.

4. Термин *financia* возник:

А) в I в. до н. е. в Греции;

Б) в IX-XI вв. во Франции;

В) в XIII-XV вв. в Италии;

Г) в V-IV вв. до н. е. в Китае.

5. Финансы могут функционировать только при наличии:

А) мануфактурного производства;

Б) государственного управления;

В) кредитно-ростовщических отношений;

Г) денежных отношений.

Тема 1.2. Организация и управление финансами

1. Предпосылками возникновения финансов являются:

А) способность главы государства (монарха) единолично распоряжаться общегосударственным фондом средств;

Б) устранение монарха от управления казной в результате революционных преобразований;

В) возникновение системы государственных доходов и расходов;

Г) сборы в бюджет осуществлялись в виде натуральных податей.

2. Системный характер формирования и исполнения бюджета означает:

А) определен состав и сумму государственных доходов и расходов;

Б) определен состав и структуру государственных доходов и расходов, а также их законодательное закрепление;

В) законодательное закрепление порядка поступления налогов в бюджет;

Г) оставление основной группы расходной части бюджета без изменений в течение длительного времени.

3. Какие признаки характерны для первого этапа развития финансов:

А) основная масса средств расходовалась на военные цели;

Б) ограниченное количество финансовых отношений;

В) высокая степень воздействия финансов на экономику;

Г) узость финансовой системы.

4. Общественное назначение финансов заключается в:

А) формировании и использовании денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости;

Б) двигательные стоимости без наличности путем перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений;

В) возникновении денежных отношений по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государства;

Г) денежных отношениях, связанных с использованием государственных средств на нужды государства.

5. Выберите среди предложенных факторов те, которые определяют эффективность финансового сектора:

А) отказ от льготного кредитования частных и государственных фирм;

Б) отмена планов распределения кредитов;

В) уменьшение текущего дефицита бюджета;

Г) установление единой системы обменных курсов валют.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ

1. Финансовый менеджмент представляет собой

А) государственное управление финансами;

Б) управление финансовыми потоками коммерческой организации в рыночной экономике;

В) управление финансовыми потоками некоммерческой организации;

Г) нет правильного варианта ответа;

2. Кто формирует финансовую политику организации?

А) главный бухгалтер организации;

Б) финансовый менеджер;

В) руководитель хозяйствующего субъекта;

Г) нет правильного ответа;

3. Основной целью финансового менеджмента является ...

А) разработка финансовой стратегии организации;

Б) рост дивидендов организации;

В) максимизация рыночной стоимости организации;

Г) нет правильного варианта ответа;

4. Объектами финансового менеджмента являются ...

А) финансовые ресурсы, внеоборотные активы, заработная плата основных работников;

Б) рентабельность продукции, фондоотдача, ликвидность организации;

В) финансовые ресурсы, финансовые отношения, денежные потоки;

Г) Все ответы верны;

5. Что является управляющей подсистемой финансового менеджмента?

А) дирекция коммерческой организации;

Б) финансовое подразделение и бухгалтерия;

В) маркетинговая служба организации.

6. В основные должностные обязанности финансового менеджмента входит ...

- А) управление ценными бумагами, запасами и заемным капиталом;
- Б) управление ликвидностью, организация взаимоотношений с кредиторами;
- В) управление финансовыми рисками, налоговое планирование, разработка стратегии развития организации;

7. К основным концепциям финансового менеджмента относятся концепции ...

- А) двойная запись;
- Б) компромисса между доходностью и риском;
- В) делегирования полномочий;

8. «Золотое правило» финансового менеджмента – это

- А) рубль сегодня стоит больше, чем рубль – завтра;
- Б) доход возрастает по мере уменьшения риска;
- В) чем выше платежеспособность, тем меньше ликвидность;

9. Из перечисленных источников информации для финансового менеджера к внешним относятся ...

- А) бухгалтерский баланс;
- Б) прогноз социально-экономического развития отрасли;
- В) отчет о движении денежных средств;

10. Основой информационного обеспечения финансового менеджмента является ...

- А) учетная политика организации;
- Б) бухгалтерский баланс;
- В) отчет о прибылях и убытках;

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

1. Согласно Гражданскому кодексу РФ ценная бумага - это:

- А) документ, удостоверяющий права его владельца
- Б) документ, удостоверяющий право владения или отношения займа, определяющий взаимоотношения между лицом, выпустившим этот документ, и его владельцем, и предусматривающий выплату доходов в виде дивидендов или процентов
- В) документ, закрепляющий права его владельца на получение части прибыли АО в виде дивиденда, на участие в управлении АО и на часть имущества после его ликвидации
- Г) документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющих имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении
- Д) нет правильного варианта

2. Банковским сертификатом является:

А) Ценная бумага, дающая своим держателям право покупки дополнительных ценных бумаг по оговоренной цене в определенный период времени

Б) Отрывная часть ценной бумаги, дающая право на получение в установленные в нем сроки дохода (процентов), дивидендов по нему

В) Ценная бумага, письменное свидетельство банка- эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющая право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему

3. Закрытое акционерное общество вправе выпускать:

А) именные акции

Б) акции на предъявителя

В) все вышеперечисленное

4. Допуск ценных бумаг к торгам на бирже после проверки финансового положения эмитентов – это ...

А) размещение

Б) трансферт

В) листинг

Г) клиринг

5. Один сертификат акции может удостоверить право:

А) на одну, несколько или на все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером

Б) только на одну эмиссионную ценную бумагу с одним государственным регистрационным номером

В) на долю в эмиссионной ценной бумаге; на одну, несколько или все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером

6. Краткосрочный рынок, на котором финансовые посредники (банки) сводят между собой кредиторов и заемщиков это:

А) международный рынок;

Б) финансовый рынок;

В) международный денежный рынок;

Г) денежный рынок.

7. Действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими в процессе формирования и использования соответствующих средств - это:

А) финансовые операции;

Б) экономические операции;

В) денежные операции;

Г) кредитные операции.

8. Различные финансовые активы, к которым относятся национальные деньги, иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы, недвижимость, включают:

А) субъекты экономических операций;

Б) субъекты финансовых операций;

- В) объекты финансовых операций;
- Г) объекты хозяйственных операций.

9. Выделяют следующие виды финансовых операций:

- А) операции по переводу денег;
- Б) инвестиционные операции;
- В) спекулятивные операции и операции с капиталом;

Г) операции по переводу денег, инвестиционные операции, спекулятивные операции и операции с капиталом.

10. Функция международных финансов, которая основывается на том, что международные финансы отражают движение общественного продукта в денежной, то есть универсальной (сопоставимой), форме; это позволяет осуществлять в любое время, на любом этапе учет и анализ движения мирового общественного продукта в денежной форме, называется:

- А) информационная;
- Б) организационная;
- В) контрольная;
- Г) аналитическая.

2.3. Рекомендации по оцениванию решения ситуационных задач

Критерии оценки:

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
2	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
1,5	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
1	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
0,5	В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Ситуация 1

Определить цену подакцизного изделия, сумма акцизного налога для уплаты в бюджет, налог на добавленную стоимость, выручку от реализации подакцизного товара с НДС по таким данным:

Себестоимость подакцизного изделия 170 руб.

Прибыль 30 руб.

Ставка акцизного налога 10%

Ставка НДС 20%.

Ситуация 2

В январе предприятие - производитель табачных изделий, выработало сигарет с фильтром 80000000 шт., Себестоимость которых составила 4000000 руб., Прибыль - 100 000 руб. Заявленная производителем максимальная розничная цена за 1 пачку (20 шт.) Сигарет с фильтром, которые он производит, без налога на добавленную стоимость и акцизного сбора составляет 2 руб. Определить сумму акцизного сбора и НДС. (Ставки АП - 110,36 руб. За 1000 шт. и 5% базы налогообложения).

Ситуация 3

Определите сумму налога на прибыль предприятия по таким данным:

Доход от реализации продукции 250 тыс.

Доходы от операции с ценными бумагами 30 тыс.

Доходы от осуществления операций лизинга 14 тыс. руб.

Доходы, которые по своему содержанию подлежат исключению из состава валовых доходов в целях избежание двойного налогообложения 25 тыс.

Валовые расходы 170 тыс. руб.

Амортизационные отчисления 39 тыс. руб.

Ситуация 4

Предприятие отгрузило продукцию. Определить сумму акцизного налога используя следующие данные:

Описание товара	Количество, бут	Ёмкость, л	Ставка АП, руб. за 1 литр
Вино виноградное натуральное	200	0,75	0,25
Пиво из солода	1000	0,5	0,27
Сидр без добавки спирта	200	0,5	1,2

Ситуация 5

Фирме нужно накопить 12 млн руб., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, генерирующих

годовой доход по ставке 8,5% годовых. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ

Ситуация 1

Процент по банковскому кредиту, привлекаемому для финансирования проекта, составляет 15%. Ключевая ставка ЦБ РФ составляет 10%. При условии, что затраты по привлечению кредита составляют 1,5% от его суммы, определить цену кредита как источника финансирования.

Ситуация 2

Инвестор готов приобрести привилегированные акции предприятия А при дивиденде — 32% годовых и «плавающей» стоимости от текущей цены акции — 4%. Определите стоимость (%) привилегированных акций с позиции предприятия-эмитента.

Ситуация 3

Инвестор готов приобрести обыкновенную акцию при дивиденде 40% годовых, ожидаемом годовом росте дивидендов — 6%, «плавающей» стоимости новых акций — 5% от текущей цены акции. Определите стоимость (%) обыкновенных акций для предприятия-эмитента.

Ситуация 4

Предприятие планирует реализацию инвестиционного проекта, внутренняя норма доходности которого 20 %. Для реализации этого проекта возможно привлечение следующих вариантов структуры источников финансирования (см. табл.).

Источники средств	Вариант 1-й		Вариант 2-й	
	Сумма, тыс. руб	Цена,%	Сумма, тыс. руб	Цена,%
Собственные средства	200 000	18	200000	15
Банковский кредит			150000	20
Облигационный заем			250000	8
Выпуск акций:				
- привилегированных	60000	12		
- обыкновенных	340000	16		

Определите, какой вариант структуры источников финансирования инвестиций является более предпочтительным.

Ситуация 5

Финансирование инвестиционного проекта осуществляется за счет дополнительного выпуска обыкновенных и привилегированных облигаций, а также за счет привлечения заемных средств. Структура капитала и цена отдельных его элементов представлены в табл:

Показатели	Вариант
------------	---------

	1	2	3	4	5
Доля собственных средств	40	50	60	30	60
Доля заемных средств	30	40	25	50	20
Доля привлеченных средств	20	10	15	20	20
Цена собственного капитала	22	20	24	18	16
Цена заемных средств	18	16	17	16	14
Цена привлеченных средств	24	26	26	20	28

Определите оптимальную структуру источников финансирования инвестиций.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Ситуация 1

Выплачиваемый по бессрочной облигации годовой доход составляет 85 руб., приемлемая рыночная норма дохода – 13%. Определите текущую цену этой облигации.

Ситуация 2

Прибыль компании в расчете на одну акцию (EPS) составляет 10 долл. Предполагается, что в течение последующих пяти лет этот показатель будет ежегодно увеличиваться на 8%. Коэффициент выплаты процентов составляет 40% (от прибыли на одну акцию), и также предполагается, что этот коэффициент не будет меняться в течение следующих пяти лет. Определите текущую стоимость акции (или справедливую рыночную цену) при условии, что предполагаемый доход инвестирования равен пяти годам, коэффициент P/E на конец пятого года составляет 12, а ставка доходности, используемая для дисконтирования, равна 12,65%.

Ситуация 3

На общем собрании акционеров компании ABC принято решение об изменении дивидендной политики на предстоящие 5 лет. За каждый год в течение трех лет размер дивидендного дохода по обыкновенным акциям планируется увеличивать на 10%, в последующие два года темп прироста дивидендного дохода составит 5%. В дальнейшем рост дивидендного дохода будет приостановлен. Требуется: определить текущую цену обыкновенных акций, если размер дивидендных выплат по одной обыкновенной акции

компании ABC за последний период составил 9,5 тыс. руб., а ожидаемая норма доходности — 14%.

Ситуация 4

Номинал облигации равен 1000 руб., купон — 10% выплачивается 1 раз в год, до погашения остается 3 года. На рынке доходность на инвестиции с уровнем риска, соответствующим данной облигации, оценивается в 15%. Определите курсовую стоимость облигации.

Ситуация 5

На фондовом рынке продаются облигации двух компаний. Номинальная стоимость облигации компании А — 300 тыс. руб., продается она по цене 320 тыс. руб. Облигация компании В номинальной стоимостью 250 тыс. руб. продается по цене 260 тыс. руб. Ставка ежегодного начисления процентов по обеим облигациям — 40%. Определите, какую облигацию целесообразнее купить.

2.4. Рекомендации по оцениванию докладов

Максимальное количество баллов	Критерии
2	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
1,5	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
1	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.

0	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
---	--

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Тема 1.1. Основы финансов

1. Понятие и функции финансов в экономике.
2. Виды финансов: государственные, корпоративные и частные.
3. Основные принципы финансового управления.

Тема 1.2. Организация и управление финансами

1. Структура финансового управления на уровне предприятия.
2. Роль финансового анализа в управлении финансами.
3. Методы планирования и контроля финансовых ресурсов.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ

Тема 2.1. Финансовая система и её элементы

1. Структура финансовой системы: государственные, местные и частные финансы.
2. Взаимосвязь элементов финансовой системы.
3. Роль центрального банка в финансовой системе.

Тема 2.2. Налоги и налоговая система

1. Основные виды налогов и их функции.
2. Принципы налогообложения: справедливость, эффективность, простота.
3. Влияние налоговой политики на экономическое развитие.

Тема 2.3. Финансовая политика

1. Цели и задачи финансовой политики государства.
2. Инструменты реализации финансовой политики.
3. Влияние финансовой политики на социально-экономическое развитие.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Тема 3.1. Денежно-кредитная политика государства

1. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики.
2. Влияние денежно-кредитной политики на инфляцию и экономический рост.
3. Роль центрального банка в осуществлении денежно-кредитной политики.

Тема 3.2. Финансовый рынок и его участники

1. Структура финансового рынка: фондовый, долговой, валютный.
2. Роль участников финансового рынка: инвесторы, эмитенты, посредники.
3. Влияние рыночных условий на стоимость капитала.

Тема 3.3. Финансы хозяйствующих субъектов

1. Основные источники финансирования бизнеса.
2. Учет и отчетность в управлении финансами предприятия.
3. Оценка эффективности использования финансовых ресурсов.

2.5. Рекомендации по оцениванию индивидуального задания обучающихся

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов (для обучающихся очной форм обучения)	Критерии
5	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

4	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
3	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
2	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Рекомендуемые темы индивидуального задания (реферата)

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
2. Структура финансовой системы страны.
3. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
4. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
5. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
6. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
7. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
8. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
9. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
10. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
11. Налоговая политика и направления ее реформирования.
12. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
13. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
14. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
15. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.

16. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.

17. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.

18. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.

19. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.

20. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития

21. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.

22. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.

23. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития

24. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития

25. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.

26. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.

27. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.

28. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.

29. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.

30. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.

31. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.

32. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.

33. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.

34. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.

35. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций (на примере конкретной некоммерческой организации).

36. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.

37. Формирование прибыли на предприятии, ее оценка и направления использования.

38. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.

39. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.

40. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.

41. Финансовая среда организации и ее оценка.

42. Финансовые риски организации и методы их оценки.

43. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.

44. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.

45. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.

46. Оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.

47. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.

48. Управление финансовыми ресурсами предприятия.

49. Финансовый менеджмент в кредитной организации.

50. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования

2.6. Рекомендации по оцениванию контроля знаний обучающихся по разделам учебной дисциплины

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится контроль знаний

Максимальное количество баллов	Критерии
5	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
4	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
3	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии

	учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ
2	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

Типовые задания для текущего контроля знаний обучающихся по 1 разделу

Раздел 1. Финансы как экономическая категория

1. Дайте определение. Финансовая система – это...
2. Раскройте основные цели и задачи финансового управления в организации.
3. Компания рассматривает два инвестиционных проекта с одинаковыми первоначальными вложениями в размере \$10,000. Проект А генерирует денежные потоки: по годам 3,000, 4,000, 5,000, 6,000, а проект В – 6,000, 5,000, 4,000, 3,000. Стоимость капитала составляет 12%. Рассчитайте чистую приведенную стоимость (NPV) для обоих проектов и определите, какой проект более выгоден.

Вариант 2.

1. Дайте определение. Капитал – это...
2. Раскройте понятие финансовых рынков и их классификацию.
3. Предприятие планирует инвестировать в новое оборудование стоимостью \$15,000 с ожидаемым сроком службы 5 лет и ликвидационной стоимостью \$2,000. Ожидаемые денежные потоки от нового оборудования составят: \$4,000 в первый год, \$5,000 во второй год, \$6,000 в третий год, \$7,000 в четвертый год и \$8,000 в пятом году. Если требуемая норма доходности составляет 10%, рассчитайте внутреннюю норму доходности (IRR) проекта и определите целесообразность его реализации.

Раздел 2. Управление государственными финансами

Вариант 1.

1. Дайте определение. Инвестиционный менеджмент- это...
2. Назовите и раскройте сущность инновационной формы инвестиций.
3. Трактор участвует во многих производственных процессах. Нужно решить эксплуатировать старый или купить новый. Исходные данные для принятия решения имеют следующий вид.

Исходные данные:	Старый трактор	Новый трактор
Стоимость покупки	-	\$25,000

Остаточная стоимость сейчас	\$3,000	-
Годовые денежные затраты на эксплуатацию	15,000	9,000
Капитальный ремонт сейчас	4,000	-
Остаточная стоимость через 6 лет	0	5,000
Время проекта	6 лет	6 лет

Рассчитаем все издержки, которые понесет предприятие, приняв каждую из альтернатив. Для принятия окончательного решения приведем эти издержки к настоящему моменту времени (продисконтируем издержки) и выберем ту альтернативу, которая соответствует меньшему значению дисконтированных издержек.

Вариант 2.

1. Дайте определение. Дисконт - это...
2. Назовите и раскройте сущность показателей оценки эффективности управления инвестиционным проектом.
3. Предприятие планирует новые капитальные вложения в течение двух лет: \$120,000 в первом году и \$70,000 - во втором. Инвестиционный проект рассчитан на 8 лет с полным освоением вновь введенных мощностей лишь на пятом году, когда планируемый годовой чистый денежный доход составит \$62,000. Нарастание чистого годового денежного дохода в первые четыре года по плану составит 30%, 50%, 70%, 90% соответственно по годам от первого до четвертого. Предприятие требует как минимум 16 процентов отдачи при инвестировании денежных средств.

Необходимо определить

- чистое современное значение инвестиционного проекта,
- дисконтированный срок окупаемости.

Раздел 3. Финансовая инфраструктура

Вариант 1.

1. Определите понятие финансовой инфраструктуры.
2. Что такое финансовый рынок?
3. Номинал облигации составляет 1000 руб., купонная ставка — 8%, выплата купона осуществляется 2 раза в год, до погашения осталось 4 года. На рынке доходность на аналогичные облигации составляет 10%. Определите курсовую стоимость облигации.

Вариант 2.

1. Определите понятие ликвидности финансовых активов.
2. Что такое кредитный рейтинг и как он влияет на стоимость заимствований?

3. Номинал облигации составляет 5000 руб., купонная ставка — 6%, выплата купона осуществляется ежегодно, до погашения осталось 5 лет. Если на рынке текущая доходность аналогичных облигаций составляет 7%, какова курсовая стоимость данной облигации?

2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (написание научных тезисов)

Максимальное количество баллов	Критерии
5	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 85-100%.
4	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 70 -84%.
3	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 55 - 69%.
2	Если при написании статьи указанные требования выполнены на 40 - 54%.
1	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 35 - 39%.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ТЕЗИСОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. Государственное регулирование в условиях социально-экономической поляризации: современные вызовы
2. Зеленая экономика: институты, инструменты, международная практика
3. Значение целей устойчивого развития в российской экономике
4. Индустриализация в контексте новой технологической перспективы
5. Институты рыночной экономики: российские особенности
6. Кластерная политика в региональной экономике
7. Модели антикризисного регулирования в современной экономике
8. Потенциал развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации
9. Промышленная политика как драйвер экономического роста
10. Ресурсное обеспечение экономического роста: мировой опыт
11. Таргетирование инфляции как дискуссионный вопрос теории и практики
12. Технологическая безработица: вызовы для российской экономики
13. Форсайт экономического развития в контексте четвертой промышленной революции
14. Цифровая экономика России: перспективы, угрозы и вызовы

15. Обеспечение адресности выделения финансовых ресурсов по исполнителям с помощью кодов главных распорядителей бюджетных средств.
16. Особенности ведомственной структуры расходов по звеньям бюджетной системы.
17. Функции Центрального банка РФ и его учреждений на местах по кассовому исполнению бюджетов.
18. Оценка производных ценных бумаг
19. Анализ эффективности деятельности компании с использованием стохастических границ производственных возможностей.
20. Применение методов теории игр в анализе отношений частного и государственного партнёрства
21. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
22. Структура финансовой системы страны.
23. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
24. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
25. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
26. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
27. Механизм государственного финансового регулирования экономики
28. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
29. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
30. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
31. Налоговая политика и направления ее реформирования.
32. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
33. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
34. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
35. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и содержание денег. Денежные агрегаты
2. Понятие финансов. Взаимосвязь понятий «деньги» и «финансы»

3. Основы функционирования финансов
4. Финансовый механизм и его состав
5. Сущность и содержание финансового планирования
6. Финансовая система и её состав
7. Организационно-правовые аспекты функционирования финансовой системы РФ
8. Тенденции развития финансовой системы РФ
9. Понятие и функции налогов
10. Классификация налогов
11. Налоговая система РФ
12. Налоговый контроль
13. Сущность финансовой политики
14. Виды финансовой политики
15. Зарубежный опыт реализации финансовой политики
16. Сущность денежно-кредитной политики и регулирования экономики страны
17. Задачи и функции Центрального банка РФ
18. Инфляционное таргетирование
19. Финансовый рынок и его сегменты
20. Денежный рынок и рынок капиталов
21. Коммерческие банки и их роль в экономике
22. Фондовый рынок
23. Страхование и страховой рынок
24. Понятие организации финансов хозяйствующих субъектов и их финансовые ресурсы
25. Состав источников формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и их использование
26. Понятие домашних хозяйств, их роль и функции.
27. Доходы и расходы домашних хозяйств
28. Инвестиционные возможности физических лиц
29. Виды и органы государственного финансового контроля.
30. Принципы государственного финансового контроля

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ К ЭКЗАМЕНУ

1. Выручка от реализации продукции составляет 80000 тыс. руб., Материальные затраты - 32620 тыс., заработная плата - 8840 тыс. руб., затраты на сбыт - 6000 тыс. руб., амортизация - 1000 тыс. руб. Налог на прибыль - 19%, НДС -20%. Определите чистую прибыль, налоговое обязательство, налоговый кредит и НДС, который уплачивается в бюджет.
2. Предприятие изготавливает кондитерские изделия. Выручка от реализации составляет 60 тыс. руб., затраты на сырьё – 20 тыс. руб., оплата коммунальных услуг – 5 тыс. руб, затраты на оплату труда – 6 тыс. руб.

Определите сумму, которую перечисляет в бюджет и сколько составляет чистая прибыль? Налог на прибыль -18%, НДС -20%.

3. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 12 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 700 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

4. Чистая выручка от реализации продукции составляет 65300 тыс. руб, себестоимость реализованной продукции - 42 620, административные расходы - 7840, затраты на сбыт - 6300, другие расходы - 1200 руб. Налог на прибыль - 21%. Вычислите чистую прибыль, НДС перечисленный в бюджет.

5. На основании приведенных данных рассчитайте чистую приведенную стоимость (NPV). НДС -20%, Налог на прибыль – 21%, ставка дисконтирования – 15%, инвестиции – 8000 .

Год 1.	Сумма
Выручка от реализации продукции	50 000
Затраты на сырьё	15 000
Заработная плата	7 000
Год 2	
Чистая выручка	55 000
Затраты на сырьё	20 000
Амортизация	5 000
Заработная плата	7 000
Год 3.	
Выручка от реализации продукции	58 000
Чистые затраты на сырьё	21 000
Заработная плата	8 000
Амортизация	5 000
Дивиденды	3 000

6. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги-

2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

7. Компания «Альфа» выпускает два вида продукции: товар А и товар Б. Даются следующие данные об этих изделиях за отчетный период:

<i>Показатель</i>	<i>Товар</i>		<i>Всего</i>
	<i>А</i>	<i>Б</i>	
Объем продаж, ед.	90 000	60 000	150 000
Цена за единицу, руб.	18	13	х
Переменные затраты на единицу, руб.	11	9	х
Общие постоянные затраты, руб.	х	Х	200 000

Необходимо найти маржинальный доход, средневзвешенный маржинальный доход и точку безубыточности.

8. По приведенному балансу предприятия определить необоротные и оборотные активы предприятия, собственные и привлеченные средства, оборотный и собственный оборотный капитал.

Активы		Пассивы	
Основные средства	450	Уставный капитал	400
Нематериальные активы	70	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	90
ТМЗ	320	Долгосрочные кредиты банков	200
Дебиторская задолженность	100	Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги	120
Денежные средства	50	Другие текущие обязательства	180
Всего	990	Всего	990

9. Предприятие имеет возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций - 100 000 руб., доход по годам ожидается в размере соответственно 50 000, 40 000 и 30 000 руб. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?

Агрегированный баланс на конец отчетного периода.

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Актив	
Необоротные активы	120 000
Оборотные активы	80 000
Баланс	200 000
Пассив	
Уставной капитал	140 000
Нераспределенная прибыль	5 000
Долгосрочные финансовые вложения	5 000
Текущие обязательства	50 000
Баланс	200 000

10. Фактическая выручка предприятия составляет 300 000 руб. Планируется увеличение выручки на 20%. Для обеспечения запланированного объема реализации необходимы дополнительные инвестиции в основные средства. Планируется, что стоимость основных средств должна увеличиться на 10%. Чистая рентабельность продаж составляет 5% , норма распределения чистой прибыли на дивиденды - 50%.

Составьте прогнозируемый баланс с использованием метода процента от продаж.

11. Предприятие изготавливает кондитерские изделия. Выручка от реализации составляет 60 тыс. руб., затраты на сырьё – 20 тыс. руб., оплата коммунальных услуг – 5 тыс. руб, затраты на оплату труда – 6 тыс. руб. Определите сумму, которую перечисляет в бюджет и сколько составляет чистая прибыль? Налог на прибыль -18%, НДС -20%.

12. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

13. Чистая выручка от реализации продукции составляет 65300 тыс. руб, себестоимость реализованной продукции - 42 620, административные расходы - 7840, затраты на сбыт - 6300, другие расходы - 1200 руб. Налог на прибыль - 21%. Вычислите чистую прибыль, НДС перечисленный в бюджет.

14. Выручка от реализации продукции составляет 80000 тыс. руб., Материальные затраты - 32620 тыс., заработная плата - 8840 тыс. руб., затраты на сбыт - 6000 тыс. руб., амортизация - 1000 тыс. руб. Налог на прибыль - 19%, НДС -20%. Определите чистую прибыль, налоговое обязательство, налоговый кредит и НДС, который уплачивается в бюджет.

15. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль «Государственные и муниципальные финансы»

Кафедра финансов

Дисциплина (модуль) Введение в финансы

Курс 1 Семестр 1 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Теоретические вопросы.

Теоретические вопросы:

1. Охарактеризуйте функции и признаки финансов
2. Сформулируйте и объясните принципы налогообложения

Ситуационное задание. Выручка от реализации продукции составляет 80000 тыс. руб., Материальные затраты – 32620 тыс., заработная плата – 8840 тыс. руб., затраты на сбыт – 6000 тыс. руб., амортизация – 1000 тыс. руб. Налог на прибыль – 19%, НДС – 20%. Определите чистую прибыль, налоговое обязательство, налоговый кредит и НДС, который уплачивается в бюджет.

Экзаменатор: Петрушевская В.В.

Утверждено на заседании кафедры «____» 20__ г. (протокол №__ от «__» 20__ г.)

Зав.кафедрой: В.В. Петрушевская