

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры  
международных финансов и  
бухгалтерского учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.17 Финансы
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Банковские и корпоративные финансы
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Сухачева В.В. Кандидат экономических наук, доцент Вицко Е. А.

Санкт-Петербург  
2023

**1. Цели и задачи дисциплины:***Цель освоения дисциплины:*

- сформировать у студентов целостную систему знаний о финансах, финансовом рынке и финансовой системе, включая особенности их развития и современные проблемы банковской, валютной и налоговой системы; - дать представления об основных механизмах бюджетной системы; - формирование практических навыков управления финансами корпораций, отчетностью для решения широкого спектра задач профессиональной деятельности.

*Задачи дисциплины:*

- развитие знаний студентов о закономерностях формирования и распределения финансов в разных уровнях финансовой системы;
- овладение основными понятиями, категориями, инструментами финансовой системы;
- овладение закономерностями функционирования современной бюджетной системы;
- овладение основами построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансовое планирование хозяйствующих субъектов;
- овладение основными особенностями российской экономики, ее институциональной структуры, направлениями финансовой политики государства;
- получение студентами знаний, касающихся особенностей разработки бюджетной политики;
- подготовка студентов к изучению в последующем дисциплин прикладного характера, затрагивающих вопросы взаимодействия различных экономических субъектов и организации их отношений с государством, контрагентами, банками и финансовыми посредниками.

**2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования**

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета УК-10.2 Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей УК-10.3 Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	Наименование категории (группы) компетенций: «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность»
УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупции и поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	УК-11.1 Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	Наименование категории (группы) компетенций: «Гражданская позиция»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	<p>УК-11.2 Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.</p> <p>УК-11.3 Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.</p>	
<p>ПК-7 Способен осуществлять финансовый анализ, разрабатывать финансовую политику, оценивать финансовые риски экономического субъекта</p>	<p>ПК-7.1 Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.</p> <p>ПК-7.2 Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта.</p> <p>ПК-7.3 Способен организовать работу по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния; разработку финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению его финансовой устойчивости; осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.</p>	<p>08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер»</p>
<p>ПК-11 Способен анализировать финансовые рынки, эмитентов и их ценные бумаги</p>	<p>ПК-11.1 Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе, по стандартам МСФО.</p> <p>ПК-11.2 Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов.</p> <p>ПК-11.3 Способен анализировать эмитенты и их ценные бумаги, анализировать инвестиционные проекты.</p>	<p>08.004 Профессиональный стандарт «Специалист рынка ценных бумаг»</p>

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>УК-10.1. Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета</p>	<p>Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета</p>

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-10.2. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей	Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей
УК-10.3. Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты	Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты
УК-11.1. Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	Знает: действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности и финансов, способы профилактики экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и формирования нетерпимого отношения к ним
УК-11.2. Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.	Умеет: предупреждать коррупционные риски в профессиональной деятельности; исключать вмешательство в свою профессиональную деятельность в случаях склонения к экстремизму, терроризму, коррупционным правонарушениям
УК-11.3. Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.	Владеет: навыками анализа и решения основных проблем взаимодействия в обществе на основе нетерпимого отношения к экстремизму, терроризму, коррупционному поведению
ПК-7.1. Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.	Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа
ПК-7.2. Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта.	Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта
ПК-7.3. Способен организовать работу по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния; разработку финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению его финансовой устойчивости; осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.	Способен организовать работу по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния; разработку финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению его финансовой устойчивости; осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.
ПК-11.1. Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе, по стандартам МСФО.	Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе, по стандартам МСФО.
ПК-11.2. Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов.	Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-11.3. Способен анализировать эмитенты и их ценные бумаги, анализировать инвестиционные проекты.	Способен анализировать эмитенты и их ценные бумаги, анализировать инвестиционные проекты.

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-11.1 ПК-7.1 УК-10.1 УК-11.1	ПК-11.2 ПК-7.2 УК-10.2 УК-11.2	ПК-11.3 ПК-7.3 УК-10.3 УК-11.3
1	Финансы как экономическая категория.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
2	Общие основы управления государственными финансами, финансовое планирование, финансовый мониторинг .	УК-10 УК-11 ПК-7 ПК-11	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
3	Бюджет как центральное звено финансовой системы.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
4	Финансовые рынки и их классификация.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
5	Банковская система РФ.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №3 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
6	Международные финансы.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №3 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
7	Финансы корпораций.	УК-10 ПК-7 ПК-11	Тестирование №3 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		

#### Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа

**Тема 1:** Финансы как экономическая категория.

Исторический характер финансов. Взаимосвязь финансов и государства. Формы проявления финансов и их сущность. Функции финансов. Понятие финансовой системы. Состав и классификация финансовой системы России. Сферы и звенья финансовой системы. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы.

**Практические занятия/самостоятельная работа:**

Особенности организации финансов бюджетов разных уровней в РФ

**Тема 2:** Общие основы управления государственными финансами, финансовое планирование, финансовый мониторинг .

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p>Сущность управления финансами. Объекты и субъекты управления. Прямые и косвенные методы государственного регулирования финансов. Органы управления финансами Финансовое планирование и прогнозирование. Планирование на уровне государства и его субъектов. Финансовый мониторинг .. Сущность, модели и формы финансового мониторинга. Методы финансового мониторинга. Государственная политика РФ в сфере борьбы с проявлениям экстремизма, терроризма и коррупционным поведением</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Особенности контроля за бюджетами разных уровней</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 3:</b> Бюджет как центральное звено финансовой системы. Бюджет в макроэкономическом регулировании. Бюджетная система Российской Федерации. Инфраструктура бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетное устройство и принципы бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетная классификация Российской Федерации. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм. Дефицит бюджета и его регулирование, источники финансирования дефицита бюджета. Государственные внебюджетные фонды.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Составление бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 4:</b> Финансовые рынки и их классификация. Финансовое посредничество и финансовые посредники. Финансовые рынки и их классификация. Назначение и функции отдельных сегментов финансового рынка: валютного рынка, рынка золота, рынка капитала, рынка денежных средств. Перспективы развития финансового рынка. Основы рынка ценных бумаг. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике. Страхование как финансовая категория, ее специфика.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Особенности организации страхового дела в РФ</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 5:</b> Банковская система РФ. Структура банковской системы РФ: кредитные организации и небанковские кредитные организации. Кредитные организации: Центробанк РФ и коммерческие банки. Цели деятельности, функции. Классификация банковских операций. Денежно-кредитная политика РФ. Понятие кредита, необходимость, функции. Понятие кредитной системы. Звенья кредитной системы РФ.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Основы кредитования в РФ</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 6:</b> Международные финансы. Роль финансов в развитии международного сотрудничества; финансы и глобализация экономики. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах. Мировая валютная система. Валютный контроль и валютное регулирование в РФ.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Основы регулирования валютной деятельности в РФ.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 7:</b> Финансы корпораций. Виды и участники финансовых отношений корпорации. Принципы организации финансов корпорации. Финансовая структура корпораций. Взаимосвязь финансовой структуры предприятия с организационной структурой предприятия</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Формирование структуры корпораций различных организационно-правовых форм</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Курсовая работа:</b> примерный перечень тем курсовой работы представлен в п.9.</p>

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 3
Аудиторные занятия (АЗ):	54	54
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	155	155

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.17 Финансы

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 3
Курсовая работа	18	18
Другие виды самостоятельной работы*	137	137
Контроль самостоятельной работы (КСР)	16	16
Контактная работа (КоР)	70	70
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	252/7	252/7

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Финансы как экономическая категория.	3	2	4	0	19	4
2	Общие основы управления государственными финансами, финансовое планирование, финансовый мониторинг .	3	2	4	0	19	4
3	Бюджет как центральное звено финансовой системы.	3	2	4	0	19	4
4	Финансовые рынки и их классификация.	3	4	8	0	19	8
5	Банковская система РФ.	3	2	4	0	19	4
6	Международные финансы.	3	4	8	0	19	8
7	Финансы корпораций.	3	2	4	0	23	4
Итого:			18	36	0	137	36
Курсовая работа:			-	-	-	18	18
Итого (с учётом курсовой работы):			18	36	0	155	54

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	16	16
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	8	8
Самостоятельная работа студента (СР)	216	216
Курсовая работа	18	18
Другие виды самостоятельной работы*	198	198
Контроль самостоятельной работы (КСР)	11	11
Контактная работа (КоР)	27	27
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	252/7	252/7

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Финансы как экономическая категория.	4	2	2	0	28	4
2	Общие основы управления государственными финансами, финансовое планирование, финансовый мониторинг .	4	0	2	0	28	4
3	Бюджет как центральное звено финансовой системы.	4	0	2	0	28	4
4	Финансовые рынки и их классификация.	4	2	0	0	28	8

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.17 Финансы

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
5	Банковская система РФ.	4	0	2	0	28	4
6	Международные финансы.	4	2	0	0	28	8
7	Финансы корпораций.	4	2	0	0	30	4
Итого:			8	8	0	198	36
Курсовая работа:			-	-	-	18	18
Итого (с учётом курсовой работы):			8	8	0	216	54

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	36	36
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	18	18
Самостоятельная работа студента (СР)	180	180
Курсовая работа	18	18
Другие виды самостоятельной работы*	162	162
Контроль самостоятельной работы (КСР)	9	9
Контактная работа (КоР)	45	45
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	252/7	252/7

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Финансы как экономическая категория.	4	2	2	0	23	4
2	Общие основы управления государственными финансами, финансовое планирование, финансовый мониторинг.	4	2	2	0	23	4
3	Бюджет как центральное звено финансовой системы.	4	2	2	0	23	4
4	Финансовые рынки и их классификация.	4	4	4	0	23	8
5	Банковская система РФ.	4	2	2	0	23	4
6	Международные финансы.	4	4	4	0	23	8
7	Финансы корпораций.	4	2	2	0	24	4
Итого:			18	18	0	162	36
Курсовая работа:			-	-	-	18	18
Итого (с учётом курсовой работы):			18	18	0	180	54

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### 4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

## **5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:**

### *Основная литература:*

1. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Чалдаевой Л. А. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 491 с. - ISBN 978-5-534-13954-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-489127>

2. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Под ред. Романовского М.В., Врублевской О.В., Ивановой Н.Г. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 523 с. - ISBN 978-5-9916-5035-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-488522>

3. КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ 2-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Никитушкина И. В., Макарова С. Г., Студников С. С. ; Под общ. ред. Никитушкиной И.В. - Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (г. Москва), 2022 г. - 521 с. - ISBN 978-5-534-02788-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/korporativnyye-finansy-488902>

### *Дополнительная литература:*

1. ФИНАНСЫ. Учебник для вузов / Под ред. Ивановой Н.Г. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 449 с. - ISBN 978-5-534-13894-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-496772>

2. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под общ. ред. Берзона Н.И. - Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Москва); Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (г. Москва), 2022 г. - 548 с. - ISBN 978-5-534-15139-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-488707>

3. ФИНАНСЫ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ. Учебное пособие для вузов / Федорова О. А., Давыдова Л. В., Скорлупина Ю. О. - Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева (г. Орел), 2022 г. - 138 с. - ISBN 978-5-534-15048-3 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-byudzhetnyh-uchrezhdeniy-487890>

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](http://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arch.neicon.ru](http://arch.neicon.ru). - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Бухгалтерия.ru [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

12. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

13. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа – практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, выполнения курсового проекта, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

## **9. Оценочные материалы по дисциплине**

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в

соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет					
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично	
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

## 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

### Собеседование, опрос/Контрольная работа №1

#### Часть 1

1. Социально-экономическая сущность бюджета, роль бюджета в социально-экономическом развитии общества. Функции бюджетов
2. Подходы к определению сущности бюджета. Сущность и структура бюджетной системы РФ
3. Сущность и классификация доходов и расходов бюджетов. Понятие сбалансированности бюджетов
4. Социально-экономическая сущность государственных внебюджетных фондов. Классификация государственных внебюджетных фондов РФ

#### Часть 2

1. В экономике страны инвестиции равны 900 млрд. руб., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд. руб., а частные сбережения равны 1000 млрд. руб. Определить сальдо государственного бюджета
2. Рассчитать дефицит бюджета по следующим данным: доход - 5200 денежных единиц; потребление - 3400 денежных единиц; инвестиции - 900 денежных единиц; государственные расходы - 100 денежных единиц; налоги - 800 денежных единиц.
3. Предположим, что равновесный ВВП = 2600 денежных единиц. Чему будет равен новый равновесный объем ВВП, при MPC= 0,5: а) государственные расходы увеличатся на 400 денежных единиц; б) налоги уменьшатся на 200 денежных единиц
4. Сущность и экономические основы отмыывания преступных доходов и финансирования

терроризма.

5. Методы и способы отмывания денег.

6. Трехфазовая модель отмывания денег.

7. Макроэкономические последствия отмывания денег.

8. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

9. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.

10. Основные направления государственной политики РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.

11. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

### **Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1**

#### **"Выбор банка"**

Цель деловой игры: приобретение ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации. Из состава участников деловой игры преподаватель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций: промышленной; инвестиционной; организации торговли; и др. (студенты могут сами предложить направление деятельности организации).

Каждая группа формирует ключевые характеристики банков и осуществляет выбор банк, имитируя заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания и кредитования, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации. Участники поочередно обосновывают свои предложения по выбору банка на заседании правления и в конечном итоге должны принять совместное решение. Представители творческих групп выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении: анализируют характеристики выбранного банка; сильные и слабые стороны данного банка; аргументируют причины выбора этого банка. Представители других групп задают вопросы, вносят критические замечания или одобряют принятое решение. Преподаватель формирует и поддерживает творческую дискуссию между участниками деловой игры, проводит подведение итогов деловой игры. Участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

#### **Кейс-задача**

Индивидуальный предприниматель N с целью получения кредита предоставил в КБ

«Быстрозаймбанк» комплект поддельных документов о своем финансовом состоянии.

Получив льготный кредит в сумме 2600 тыс. руб., господин N передумал вкладывать денежные средства в развитие бизнеса и израсходовал их на приобретение автомобиля.

По окончании срока кредитного договора господин N не вернул деньги ввиду их отсутствия.

Аргументировано опишите как квалифицировать действия ИП N?

### **Задания творческого уровня №1**

1. Валютное регулирование: сущность и содержание. Роль валютного регулирования в обеспечении экономической безопасности России

2. Система организации и функционирования валютного регулирования и контроля. Становление и развитие системы валютного регулирования и контроля в РФ

3. Органы государственного управления в системе валютного контроля

4. Нормативно-правовая база валютного регулирования и контроля в РФ. Законы и правовые акты РФ, определяющие нормы валютного регулирования и валютного контроля

5. Формы и методы финансового мониторинга в РФ и различных странах мира
6. Международные расчеты, их условия и формы; страхование валютных рисков
7. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями

### **Расчетно-графическая работа №1**

Студенты для исследования студенты выбирают предприятие для представления.

Работа ведется по следующему плану:

1. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта: виды планов предприятия и особенности их построения.

2. Финансовый контроль на предприятии.

В работе рекомендовано использовать бюджеты и планы выбранного предприятия, расчетные основные технико-экономические показатели работы, динамику товарооборота, агрегированный баланс и анализ динамики и структуры финансовых результатов, эффективности использования основных средств, материальных ресурсов, финансовых и трудовых ресурсов; платежный календарь и др. При наличии данных показатели оборачиваемости, деловой активности, рентабельности и др. для полноты исследования необходимо рассчитать и проанализировать графически в динамике.

На основе имеющихся данных необходимо проанализировать процесс бюджетирования на предприятии и дать соответствующие рекомендации и выполнить оценку организации финансового контроля.

### **Тестирование №1**

1. К методам управления финансами государства НЕ относят:

- а) прогнозирование
- б) программирование
- в) персонифицирование
- г) регулирование

2. Общее управление финансами возложено на:

- а) Федеральное Собрание
- б) Министерство Финансов РФ
- в) Президента РФ
- г) Государственную Думу РФ

3. Деятельность по сбалансированности и пропорциональности использования финансовых ресурсов называют:

- а) финансовым планированием
- б) финансовым регулирование
- в) финансовым программированием
- г) финансовое прогнозирование

4. Финансовый контроль – это:

- а) признак эффективности управления финансами
- б) условие законности управления финансами
- в) завершающая стадия управления финансами
- г) комплексная проверка экономического и финансового состояния

5. К специальным органам финансового контроля относят:

- а) Счетную палату
- б) Контрольно - наблюдательный совет
- в) Государственную налоговую службу
- г) Министерство финансов РФ

1. В каких случаях Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом

- a) Отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления
- b) Непредставление физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения
- c) Бизнес клиента не соответствует профилю Банка
- d) Наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

2. Что в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ запрещается кредитным организациям?

- a) Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев
- b) Осуществлять операции, подлежащие обязательному контролю
- c) Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя
- d) Устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления
- e) Запрещаются все указанные действия
- f) Запрещаются действия, указанные в п.п. a), c), d)

3. Какие операции с вкладами клиентов Банка подлежат обязательному контролю (при условии, что сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей):

- a) Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя
- b) Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца
- c) Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме
- d) Все вышеперечисленные операции
- e) Ни одна из вышеперечисленных операций

4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае:

- a) Совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля
- b) Систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Уполномоченный орган
- c) Принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
- d) Любое и указанных условий

5. Подпадает ли под обязательный контроль операция по зачислению на счет

физического лица денежных средств в виде страхового возмещения вследствие причинения ущерба транспортному средству?

- a) Нет
- b) Да
- c) Да, если сумма возмещения составляет 600 000 рублей и более

6. Какие из перечисленных ниже операций, совершаемых в сумме, эквивалентной 600 000 рублей, по счету юридического лица, подлежат обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

- a) Зачисление на счет в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности

- b) Зачисление безналичных денежных средств на счет, если период деятельности юридического лица составляет шесть месяцев со дня его регистрации
- c) Зачисление безналичных денежных средств на счет, если операции по счету юридического лица не производились с момента его открытия
- d) Все указанные операции должны подлежать обязательному контролю
- e) Только операции, указанные в п.п. а) и c)
- f) Только операции, указанные в п.п. b) и c)

### Тестирование №2

1. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется:
  - a) государством
  - б) биржей
  - в) акциями
  - г) всеми ценными бумагами
2. К сегментам финансового рынка НЕ относится:
  - a) валютный
  - б) ценных бумаг
  - в) драгоценных металлов
  - г) кредитоспособных клиентов
3. Особенностью валютного рынка является:
  - a) обусловленность международной экономической деятельностью
  - б) платность валютных сделок
  - в) срочность сделок
  - г) оформление деривативами
4. Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами в отношении:
  - a) купли-продажи свободных денежных средств
  - б) использования свободных денежных средств
  - в) купли-продажи финансовых инструментов
  - г) купли-продажи страховых услуг
5. Минимально допустимый размер денежных средств на счете участника контракта:
  - a) первоначальная маржа
  - б) поддерживающая маржа
  - в) вариационная маржа
  - г) обязательная маржа

### Тестирование №3

1. Выделите основную функцию Центрального Банка РФ:
  - a) срочные вклады
  - б) предоставление кредитных ресурсов
  - в) эмиссия денег
  - г) оплата чеков
2. Процентная ставка, под которую Центральный банк (ЦБ) выдает кредит коммерческим банкам:
  - a) норма обязательных резервов
  - б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту
  - в) депозитный процент
  - г) учетная ставка ЦБ
3. К пассивным операциям относятся:
  - a) предоставление займов и ссуд;

- б) любые сделки с недвижимостью;
  - в) прием вкладов;
  - г) рефинансирование кредитных ресурсов
4. Вклады, которые можно снять целиком в оговоренный срок:
- а) текущие
  - б) до востребования
  - в) срочные
  - г) чековые
5. Прибыль коммерческого банка – это:
- а) процент по депозитам
  - б) процент по кредитам
  - в) разница между расходами и доходами коммерческого банка
  - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам

## 9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

1. Финансы как инструмент регулирования экономики
2. Исторический характер финансов
3. Теория государственных финансов классической политической экономии и ее применение в современных условиях
4. Финансовая политика и ее реализация в России
5. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики
6. Финансовая система России
7. Управление финансами и пути его совершенствования
8. Финансовое планирование и прогнозирование
9. Федеральное казначейство РФ и его роль в управлении движением государственных финансов
10. Муниципальные займы и их гарантии
11. Займы органов власти субъектов РФ и их роль в развитии территорий
12. Политика дефицитного финансирования государственных расходов и ее границы
13. Бюджетный дефицит и политика его снижения в РФ
14. Государственный долг и методы управления им
15. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
16. Финансовое посредничество и финансовые посредники
17. Назначение и функции отдельных сегментов финансового рынка: валютного рынка, рынка золота, рынка капитала, рынка денежных средств
18. Перспективы развития финансового рынка
19. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике
20. Структура банковской системы РФ: кредитные организации и небанковские кредитные организации
21. Кредитные организации: Центробанк РФ и коммерческие банки. Цели деятельности, функции
22. Классификация банковских операций и их особенности
23. Денежно-кредитная политика РФ. Понятие и звенья кредитной системы
24. Роль финансов в развитии международного сотрудничества
25. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах мира
26. Мирровая валютная система
27. Легализация (отмывание) преступных доходов: понятие и экономический смысл
28. Стадии легализации доходов, полученных преступным путем

28. Общественная опасность отмывания денег
29. Понятие финансирования терроризма
30. Стадии финансирования терроризма
31. Модели и источники финансирования терроризма
32. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
33. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
34. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ
35. Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

### **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен**

#### **Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену: Вопрос № 1**

1. Исторический характер финансов. Взаимосвязь финансов и государства
2. Формы проявления финансов и их сущность
3. Функции финансов (с подробной характеристикой каждой функции)
4. Понятие финансовой системы. Состав и классификация финансовой системы России
5. Сферы и звенья финансовой системы. Финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы
6. Особенности организации финансов бюджетов разных уровней в РФ
7. Сущность управления финансами. Объекты и субъекты управления: их роли и функциональные особенности
8. Прямые и косвенные методы государственного регулирования финансов
9. Органы управления финансами: их права и обязанности
10. Финансовое планирование и прогнозирование. Планирование на уровне государства и его субъектов. Виды финансовых планов, формируемых на уровне государства и его субъектов
11. Планирование на уровне хозяйствующего субъекта: сущность, виды планов и их характеристика
12. Финансовый мониторинг. Сущность, модели и формы финансового мониторинга
13. Методы финансового мониторинга
14. Особенности контроля за бюджетами разных уровней
15. Бюджет в макроэкономическом регулировании. Бюджетная система Российской Федерации и ее инфраструктура
16. Бюджетное устройство и принципы бюджетной системы РФ
17. Бюджетная классификация Российской Федерации. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм
18. Дефицит бюджета и его регулирование, источники финансирования дефицита бюджета
19. Государственные внебюджетные фонды
20. Особенности составления бюджетной сметы казенных учреждений; планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений
21. Финансовые рынки и их классификация. Назначение и функции отдельных сегментов финансового рынка: валютного рынка, рынка драгоценных металлов, рынка ценных бумаг, рынка капитала и рынка денежных средств
22. Перспективы развития финансового рынка
23. Финансовое посредничество и финансовые посредники
24. Экономическое содержание страхования, его значение в рыночной экономике. Страхование как финансовая категория, ее специфика

25. Структура банковской системы РФ: кредитные организации и небанковские кредитные организации (отличительные характеристики, особенности функционирования)
26. Кредитные организации: Центробанк РФ и коммерческие банки. Цели деятельности, функции
27. Классификация банковских операций и их характеристика
28. Денежно-кредитная политика РФ. Понятие кредита, необходимость, функции
29. Понятие кредитной системы. Звенья кредитной системы РФ
30. Роль финансов в развитии международного сотрудничества; финансы и глобализация экономики
31. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах
32. Мировая валютная система и ее развитие
33. Валютный контроль и валютное регулирование в РФ
34. Финансовая структура корпораций. Взаимосвязь финансовой структуры с организационной структурой предприятия (корпорации)
35. Виды и участники финансовых отношений корпорации. Принципы организации финансов корпорации
36. Формирование структуры корпораций различных организационных объединений
37. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
38. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
39. Методы и способы отмывания денег.
40. Трехфазовая модель отмывания денег.
41. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
42. Макроэкономические последствия отмывания денег.
43. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

### **Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 2**

1. В ходе рассмотрения федерального бюджета Государственная Дума РФ отклонила проект бюджета на очередной финансовый год в первом чтении. Каковы последствия принятия Думой данного решения?
2. Представлены данные платежного баланса условной страны: товарный экспорт - 250 денежных единиц, товарный импорт - 240 денежных единиц, экспорт услуг - 130 денежных единиц, импорт услуг - 130 денежных единиц, Чистые доходы от инвестиций - 50 денежных единиц, чистые денежные переводы - 100 денежных единиц, отток капитала - 45, приток капитала - 15 денежных единиц. Рассчитайте величину баланса текущих операций, баланса движения капитала, торгового баланса; найдите величину балансирующей части.
3. Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 132 трлн. рублей, а в прогнозируемом году увеличится на 5%; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 18% от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 1 % от объема его доходов.
4. Государственные расходы на ВВП равны 7000 денежных единиц, налоги составляют 0,6Y, трансферты – 0,25Y. Государственный долг страны 10 000 денежных единиц, ставка процента по государственному долгу 10 % годовых. Определите структурный и циклический дефицит, если в стране создан ВВП в размере 20 000 денежных единиц, потенциальный ВВП составляет 25 000 денежных единиц.
5. Определить полную годовую доходность и текущую цену обыкновенной акции номиналом 1000 рублей, если по итогам года объявлено о выплате дивидендов в сумме 90 руб. на акцию, что на 10% меньше, чем в прошлом году, а ставка ссудного процента на конец года составила 12%,

что на 18% меньше ее значения в начале года.

6. Определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 500 тыс. руб., срок – 2 года, начисляются простые проценты один раз в конце каждого года по ставке 16% годовых? Во сколько раз изменится наращенная сумма, если ставка увеличится вдвое? Срок суды уменьшится вдвое?

8. Определите кросс-курс валют при обмене канадских долларов на швейцарские франки, если на день проведения операции курсы валют (покупка/продажа) : канадский доллар/рубль - 46,0901/46,4794; швейцарский франк/рубль - 64,6547/64,9113.

9. Предприятие предполагает приобрести станок-автомат. Его цена составит 120 тыс. рублей. Нормативный срок службы станка-автомата 4 года. Используется равномерный метод начисления амортизации. В конце 3 года он будет продан за 30 тыс. рублей. Кроме этого, потребуется увеличение оборотного капитала (на запасные части) на 5 тыс. рублей на первом году. Приобретение станка позволит получить предприятию дополнительно 55 тыс. рублей валовой (маржинальной) прибыли ежегодно. Ставка налога на прибыль составляет 20%. Определите чистый денежный поток. Рассчитайте чистую приведенную стоимость при ставке дисконтирования в 12%, срок окупаемости, внутреннюю норму доходности и индекс доходности.

10. Сформулируйте основные функции и направления деятельности ФТС России в сфере валютного контроля. 2. Сформулируйте основные направления и особенности применения риск-ориентированного подхода ФТС России. 3. Охарактеризуйте взаимодействия ФТС России с Росфинмониторингом. Обоснуйте ответы.

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»)), сформированные дисциплиной)	УК-10 УК-11 ПК-7 ПК-11	Знает основные финансовые организации и финансовые инструменты, сущность и функции предпринимательской деятельности, понятия риск и неопределенность, основные виды личных доходов и расходов, принципы и технологии ведения личного бюджета Знает: действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности и финансов, способы профилактики экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и формирования нетерпимого отношения к ним Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе, по стандартам МСФО.	40

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
<p>Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сфор-мированные дисциплиной)</p>	<p>УК-10 УК-11 ПК-7 ПК-11</p>	<p>Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией, выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей Способен решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла, вести личный бюджет, используя существующие программные продукты, оценивать права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты Умеет: предупреждать коррупционные риски в профессиональной деятельности; исключать вмешательство в свою профессиональную деятельность в случаях склонения к экстремизму, терроризму, коррупционным правонарушениям Владеет: навыками анализа и решения основных проблем взаимодействия в обществе на основе нетерпимого отношения к экстремизму, терроризму, коррупционному поведению Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта Способен организовать работу по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния; разработку финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению его финансовой устойчивости; осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов. Способен анализировать эмитенты и их ценные бумаги, анализировать инвестиционные проекты.</p>	<p>60</p>