

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра финансов, кредита и биржевого дела

Авторы-составители: **Савченко Ольга Леонидовна
Трошина Ольга Владимировна
Голева Ольга Ивановна**

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСЫ

Код УМК 74734

Утверждено
Протокол №9
от «05» июля 2023 г.

Пермь, 2023

1. Наименование дисциплины

Финансы

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в обязательную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление подготовки: **38.03.06** Торговое дело
направленность Маркетинг и коммерция

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Финансы** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

38.03.06 Торговое дело (направленность : Маркетинг и коммерция)

УК.11 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Индикаторы

УК.11.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей

УК.11.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

ОПК.1 Способен понимать закономерности развития экономической системы и ориентируясь на них предлагать обоснованные организационно-управленческие решения в рамках своей профессиональной деятельности

Индикаторы

ОПК.1.3 Называет и комментирует основные источники и способы финансирования, понимает различия между ними и может оценить и выбрать необходимые при решении профессиональных задач

4. Объем и содержание дисциплины

Направление подготовки	38.03.06 Торговое дело (направленность: Маркетинг и коммерция)
форма обучения	очная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	2
Объем дисциплины (з.е.)	6
Объем дисциплины (ак.час.)	216
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	84
Проведение лекционных занятий	28
Проведение практических занятий, семинаров	56
Самостоятельная работа (ак.час.)	132
Формы текущего контроля	Входное тестирование (1) Защищаемое контрольное мероприятие (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (1)
Формы промежуточной аттестации	Экзамен (2 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Финансы. Первый семестр

Входной контроль

Входной контроль

1. Теоретические основы финансов

Содержание и функции финансов. Финансовая система. Понятийный аппарат: финансы, финансовые ресурсы, финансовая система, финансовая политика. Роль финансов. Виды финансовой политики. Структура финансовой системы РФ. Функции и признаки финансов. Источники формирования финансовых ресурсов у всех субъектов смешанной экономики. Понятия централизованных и децентрализованных финансов. Особенности финансовых отношений между всеми субъектами экономики. Основные модели теории финансов. Понятия простых и сложных процентов. Будущая стоимость, приведенная стоимость: понятия и формулы расчета. Аннуитет, виды аннуитетов. Будущая и приведенная стоимости аннуитетов. Формулы расчета будущей и приведенной стоимости обычного и срочного аннуитетов. Бессрочная рента. Основы управления финансами.

2. Государственные и муниципальные финансы

Понятия бюджетной системы и бюджета. Принципы бюджетной системы. Уровни бюджетной системы. Доходы и расходы федерального, регионального и местного бюджетов. Дефицит и профицит бюджета. Бюджетный процесс. Государственные внебюджетные фонды. Дефицит бюджета и публичный долг. Бюджетный процесс. Налоговая система и таможенные платежи. Доходы и расходы внебюджетных фондов. Понятие государственного и муниципального долга. Государственные ценные бумаги.

4. Финансы предприятий

Доходы и расходы предприятия. Финансовые результаты деятельности предприятия. Источники финансирования предприятия и их стоимость. Понятие доходов предприятия. Виды доходов. Расходы предприятия, их виды. Прибыль. Функции прибыли. Виды прибыли, расчет величины прибыли. Рентабельность. Виды рентабельности. Расчет рентабельности. Понятие финансового планирования. Виды финансового планирования: стратегическое, текущее и оперативное. Бюджетирование на предприятии. Виды бюджетов. Методика составления бюджетов. Понятие капитала. Виды капитала. Стоимость источников капитала. Средневзвешенная цена капитала. Структура капитала. Инвестиционный проект. Показатели, характеризующие эффективность инвестиционного проекта

5. Финансы домашних хозяйств

Содержание финансов домашних хозяйств и поведенческие финансы. Финансовое планирование на уровне домохозяйств. Источники информации в личном финансовом планировании. Управление рисками и страхование. Кредиты и закредитованность. Инвестирование. Защита прав потребителей на финансовом рынке. Финансовое мошенничество и признаки финансового мошенничества. Обязанности налогоплательщика и налоговая культура. Пенсионный план. Финансовая грамотность и финансовая культура населения. Составляющие финансовой грамотности. Повышение финансовой грамотности населения.

6. Финансовые рынки

Понятие финансовых рынков. Виды финансовых рынков. Спотовые и форвардные сделки на финансовых рынках. Финансовые инструменты. Основные торговые площадки. Субъекты финансовых рынков. Профессиональные участники. Равновесные модели рынка капитала. Саморегулирование и государственное регулирование финансовых рынков. Понятие портфеля ценных бумаг. Управление риском и портфельная теория. Риск портфеля ценных бумаг. Методы снижения риска портфеля.

Концепция компромисса между риском и доходностью. Виды доходности. Определение стоимости акций обыкновенных и привилегированных, определение стоимости облигаций. Модель равновесия финансового рынка. Взаимосвязь спроса на деньги, процентной ставки и национального дохода. Равновесие на денежном рынке

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 498 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/431771>

2. Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 439 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9586-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/432786>

3. Коробейникова, Е. В. Финансы : учебное пособие / Е. В. Коробейникова, Т. В. Жирнова. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 240 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/105087>

Дополнительная:

1. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/431614>

2. Финансы в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 305 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8656-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/437011>

3. Финансы в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 256 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8657-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/437012>

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<http://www.consultant.ru/> интернет-версия системы «Консультант+»

<https://www.gks.ru/> Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ

<https://cbr.ru/> Официальный сайт Центрального банка РФ

https://minfin.gov.ru Официальный сайт Министерства финансов РФ

finuch.ru Учебное пособие по финансовой грамотности

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Финансы** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. приложения, позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. офисные пакеты приложений;
3. программы для демонстрации видеоматериалов

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (student.psu.ru).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

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

Лекционные занятия - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Занятий практического типа - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Текущий контроль, индивидуальные и групповые консультации, промежуточная аттестация - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Самостоятельная работа - аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета, а так же к научной библиотеке ПГНИУ.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Финансы**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.
Индикаторы и критерии их оценивания**

ОПК.1

Способен понимать закономерности развития экономической системы и ориентируясь на них предлагать обоснованные организационно-управленческие решения в рамках своей профессиональной деятельности

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ОПК.1.3 Называет и комментирует основные источники и способы финансирования, понимает различия между ними и может оценить и выбрать необходимые при решении профессиональных задач	Знать: основные источники и способы финансирования, уметь: анализировать и оценивать источники финансирования, владеть: навыком выбора и обоснования источников финансирования при решении профессиональных задач	<p align="center">Неудовлетворител</p> <p>не знает основные источники и способы финансирования; не умеет оценивать источники финансирования; не владеет навыками выбора источников финансирования при решении профессиональных задач</p> <p align="center">Удовлетворительн</p> <p>знает основные источники и способы финансирования; не умеет оценивать источники финансирования; не владеет навыками выбора источников финансирования при решении профессиональных задач</p> <p align="center">Хорошо</p> <p>знает основные источники и способы финансирования; умеет оценивать источники финансирования; не владеет навыками выбора источников финансирования при решении профессиональных задач</p> <p align="center">Отлично</p> <p>знает основные источники и способы финансирования; умеет оценивать источники финансирования; владеет навыками выбора источников финансирования при решении профессиональных задач</p>

УК.11

Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
УК.11.3 Использует финансовые	Знать: финансовые инструменты для управления	<p align="center">Неудовлетворител</p> <p>Не знает финансовые инструменты для</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	личными финансами (бюджетом); уметь: контролировать собственные экономические и финансовые риски; владеть: технологиями использования финансовых инструментов для управления личными финансами (бюджетом)	<p>Неудовлетворител управления личными финансами (бюджетом); не умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; не владеет технологиями использования финансовых инструментов для управления личными финансами (бюджетом)</p> <p>Удовлетворительн Знает финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом); не умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; не владеет технологиями использования финансовых инструментов для управления личными финансами (бюджетом)</p> <p>Хорошо Знает финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом); умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; не владеет технологиями использования финансовых инструментов для управления личными финансами (бюджетом)</p> <p>Отлично Знает финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом); умеет контролировать собственные экономические и финансовые риски; владеет технологиями использования финансовых инструментов для управления личными финансами (бюджетом)</p>
УК.11.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей	Знать: методы личного экономического и финансового планирования; уметь: применять методы личного и экономического финансового планирования; владеть: технологиями достижения финансовых целей	<p>Неудовлетворител Не знает методы личного экономического и финансового планирования; не умеет применять методы личного и экономического финансового планирования; не владеет технологиями достижения финансовых целей</p> <p>Удовлетворительн Знает методы личного экономического и финансового планирования; не умеет применять методы личного и</p>

Компетенция (индикатор)	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;">Удовлетворительн</p> <p>экономического финансового планирования; не владеет технологиями достижения финансовых целей</p> <p style="text-align: center;">Хорошо</p> <p>Знает методы личного экономического и финансового планирования; умеет применять методы личного и экономического финансового планирования; не владеет технологиями достижения финансовых целей</p> <p style="text-align: center;">Отлично</p> <p>Знает методы личного экономического и финансового планирования; умеет применять методы личного и экономического финансового планирования; владеет технологиями достижения финансовых целей</p>

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : набор 2023

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Экзамен

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 43 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 43 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
Входной контроль	Входной контроль Входное тестирование	Контролируются знания студента по пройденным экономическим дисциплинам.
ОПК.1.3 Называет и комментирует основные источники и способы финансирования, понимает различия между ними и может оценить и выбрать необходимые при решении профессиональных задач	2. Государственные и муниципальные финансы Письменное контрольное мероприятие	Понятия бюджетной системы и бюджета. Принципы бюджетной системы. Уровни бюджетной системы. Доходы и расходы федерального, регионального и местного бюджетов. Дефицит и профицит бюджета. Бюджетный процесс. Стадии бюджетного процесса. Органы государственной власти, участвующие в бюджетном процессе. Внебюджетные фонды РФ. Доходы и расходы внебюджетных фондов. Налоговая система и таможенные платежи.
ОПК.1.3 Называет и комментирует основные источники и способы финансирования, понимает различия между ними и может оценить и выбрать необходимые при решении профессиональных задач	4. Финансы предприятий Защищаемое контрольное мероприятие	Понятие доходов предприятия. Виды доходов. Расходы предприятия, их виды. Прибыль. Виды прибыли, расчет величины прибыли. Показатели эффективности инвестиционного проекта: срок окупаемости, чистый приведенный доход, внутренняя норма доходности, индекс рентабельности.

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p>ОПК.1.3 Называет и комментирует основные источники и способы финансирования, понимает различия между ними и может оценить и выбрать необходимые при решении профессиональных задач</p> <p>УК.11.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p>УК.11.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения финансовых целей</p>	<p>Итоговый контроль</p> <p>Итоговое контрольное мероприятие</p>	<p>Полученные знания по дисциплине "Финансы"</p>

Спецификация мероприятий текущего контроля

Входной контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **0**

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
1 правильный ответ - 1 балл	10

2. Государственные и муниципальные финансы

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
В первом задании ответ на каждый из первых пяти вопросов по 3 балла, на шестой вопрос - 5 баллов; во втором задании за каждый правильный ответ 2 балла	30

4. Финансы предприятий

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **6 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
каждая правильно рассчитанная строка в бюджете доходов и расходов - 2 балла; правильно рассчитанные показатели эффективности инвестиционного проекта - 10 баллов	30

Итоговый контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставяемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **17**

Показатели оценивания	Баллы
Студентам будет предложен открытый тест из 20 вопросов. Каждый правильный ответ - 2 балла	40