

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БРАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**Базовая кафедра менеджмента и информационных технологий**

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ Е.И.Луковникова

« \_\_\_\_\_ » декабря 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

**Б1.В.ДВ.09.02**

**НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ**

**09.03.03 Прикладная информатика**

**ПРОФИЛЬ ПОДГОТОВКИ**

**Прикладная информатика в экономике**

Программа академического бакалавриата

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

<b>СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ</b>	<b>Стр.</b>
<b>1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	3
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	3
<b>3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ДИСЦИПЛИНЫ</b>	4
3.1 Распределение объёма дисциплины по формам обучения.....	4
3.2 Распределение объёма дисциплины по видам учебных занятий и трудоемкости .....	4
<b>4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	5
4.1 Распределение разделов дисциплины по видам учебных занятий .....	5
4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам и темам .....	6
4.3 Лабораторные работы.....	12
4.4 Семинары / практические занятия.....	12
4.5 Контрольные мероприятия: контрольная работа (для заочной формы обучения).....	12
<b>5. МАТРИЦА СООТНЕСЕНИЯ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ К ФОРМИРУЕМЫМ В НИХ КОМПЕТЕНЦИЯМ И ОЦЕНКЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	14
<b>6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....</b>	15
<b>7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	15
<b>8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО – ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	16
<b>9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	16
9.1. Методические указания для обучающихся по выполнению лабораторных работ ...	17
9.2. Методические указания по выполнению контрольной работы (для заочной формы обучения) .....	32
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>	33
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....</b>	34
<b>Приложение 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....</b>	35
<b>Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины .....</b>	39
<b>Приложение 3. Протокол о дополнениях и изменениях в рабочей программе .....</b>	40

## 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

### Вид деятельности выпускника

Дисциплина охватывает круг вопросов, относящихся к информационно-аналитическому виду профессиональной деятельности выпускника в соответствии с компетенциями и видами деятельности, указанными в учебном плане.

### Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины является овладение основами теоретических знаний в области финансов-кредитных отношений умение применять их на практике.

### Задачи дисциплины

Задачей изучения дисциплины является: овладение обучающимися методологией и методиками изучения финансово-кредитных отношений для оценки экономических затрат и рисков при технико-экономическом обосновании проектов создания информационных систем.

Код компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-5	способность выполнять технико-экономическое обоснование проектных решений	<b>знать:</b> - основные понятия и категории технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте; <b>уметь:</b> - использовать основные понятия и категории технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте; <b>владеть:</b> - методиками технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте.
ПК-21	способность проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем	<b>знать:</b> - основные методы оценки экономических и финансовых затрат и рисков; <b>уметь:</b> - использовать основные методы оценки экономических и финансовых затрат и рисков; <b>владеть:</b> - основными методиками оценки финансовых и экономических затрат и рисков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ.09.02 Финансы и кредит относится к дисциплинам элективной части.

Дисциплина «Финансы и кредит» базируется на знаниях, полученных при изучении таких учебных дисциплин, как: Б1.В.05 «Бухгалтерский учет», Б1.В.ДВ.10.01 «Информационные системы в бухучете и аудите», Б1.В.ДВ.04.02. «Финансовая математика». Основываясь

на изучении перечисленных дисциплин, дисциплина «Финансы и кредит» представляет основу для преддипломной практики и подготовки к государственной итоговой аттестации.

Такое системное междисциплинарное изучение направлено на достижение требуемого ФГОС уровня подготовки по квалификации бакалавр.

### 3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Распределение объема дисциплины по формам обучения

Форма Обучения	Курс	Семестр	Трудоёмкость дисциплины в часах						Контрольная работа	Вид промежуточной аттестации
			Всего часов	Аудиторных часов	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Очная	4	8	108	36	12	24	-	72	-	зачет
Заочная	4	-	108	12	4	-	8	92	кр	зачет
Заочная (ускоренное обучение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очно- заочная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 3.2. Распределение объема дисциплины по видам учебных занятий и трудоёмкости

Вид учебных занятий	Трудоём- кость (час.)	в т.ч. в интерак- тивной, актив- ной, инновацион- ной формах, (час.)	Распределение по семестрам, (час.)
			8
1	2	3	4
<b>I. Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)</b>	36	10	36
Лекции (Лк)	12	2	12
Лабораторные работы (ЛР)	24	8	24
Групповые (индивидуальные) консультации	+	-	+
<b>II. Самостоятельная работа обучающихся (СР)</b>	72	-	72
Подготовка к лабораторным работам	50	-	50
Подготовка к зачету	22	-	22
<b>III. Промежуточная аттестация</b> зачет	+	-	+
Общая трудоёмкость дисциплины	час.	108	108
	зач. ед.	3	3

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Распределение разделов дисциплины по видам учебных занятий - для очной формы обучения:

№ раз- дела и темы	Наименование раздела и тема дисциплины	Трудо- емкость, (час.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обуча- ющихся и трудоемкость; (час.)		
			учебные занятия		само- стоя- тель- ная ра- бота обуча- ющихся
			лекции	лаборатор- ные работы	
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность, функции и роль финансов в экономике	39	5	4	30
1.1.	Сущность, виды и функции денег	18	2	4	12
1.2.	Денежное обращение	21	3	-	18
2.	Финансовая политика, финан- совая система страны, финансо- вое управление и контроль в ор- ганизации	45	5	16	24
2.1.	Финансы и финансовая система страны	10	2	-	8
2.2.	Финансовая политика предприя- тия	15,5	1,5	8	6
2.3.	Анализ финансового состояния предприятия	19,5	1,5	8	10
3.	Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика	24	2	4	18
3.1.	Характеристика денежно- кредитной системы	10	1	-	9
3.2.	Характеристика денежно- кредитной политики	14	1	4	9
<b>ИТОГО</b>		<b>108</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>72</b>

##### - для заочной формы обучения:

№ раз- дела и темы	Наименование раздела и тема дисциплины	Трудо- емкость, (час.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обуча- ющихся и трудоемкость; (час.)		
			учебные занятия		само- стоя- тель- ная ра- бота обуча- ющихся
			лекции	практиче- ские заня- тия	
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность, функции и роль	42,5	1,5	1	40

	<b>финансов в экономике</b>				
1.1.	Сущность, виды и функции денег	19,5	0,5	1	18
1.2.	Денежное обращение	23	1,0	-	22
<b>2.</b>	<b>Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль</b>	<b>43,5</b>	<b>1,5</b>	<b>6</b>	<b>36</b>
2.1.	Финансы и финансовая система страны	12,5	0,5	-	12
2.2.	Финансовая политика предприятия	13,5	0,5	3	10
2.3.	Анализ финансового состояния предприятия	17,5	0,5	3	14
<b>3.</b>	<b>Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>16</b>
3.1.	Характеристика денежно-кредитной системы	8,5	0,5	-	8
3.2.	Характеристика денежно-кредитной политики	9,5	0,5	1	8
	<b>ИТОГО</b>	<b>104</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>92</b>

## 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам и темам

### Раздел 1. Сущность, функции и роль финансов в экономике

#### Тема 1.1. Сущность, виды и функции денег.

##### 1.1.1. Понятие денег

**Деньги** – это товар особого вида, служащий всеобщим эквивалентом для всех остальных товаров. Деньги обладают стоимостью. При этом выделяют следующие виды стоимости денег: Реальная (внутренняя) стоимость денег – стоимость выпуска (эмиссии) денег, то есть затраты на материал и производство денег; Представительная стоимость денег – отражает уровень доверия населения к деньгам и органу их выпустившему (по сути это рыночный курс денег); Номинальная стоимость денег – указана на самих деньгах, их номинал. Если номинальная стоимость совпадает с реальной, то это полноценные деньги. Если номинальная стоимость ниже реальной – неполноценные деньги. Деньги обладают определенными свойствами, и только та ценность, что удовлетворяет им всем, может претендовать на статус денег.

##### 1.1.2. Роль денег в рыночных отношениях

В рыночной экономике деньги играют огромную роль. Без них невозможен рыночный обмен. Деньги выступают в роли всеобщего эквивалента, который можно обменять на любой другой товар. При этом главное свойство денег – это их абсолютная ликвидность. То есть скорость и легкость обмена денег на другие активы – наивысшая.

##### 1.1.3. Основные свойства денег (требования к денежному материалу):

1. качественная однородность – отдельные экземпляры денег должны быть одинаковыми (например, все рублевые монеты – одинаковые); 2. прочность – деньги должны быть достаточно прочными, чтобы долгое время участвовать в обороте, без потери своей формы. 3. сохраняемость – возможность длительного хранения денег без потери ими своих физико-химических или иных свойств; 4. делимость и объединяемость – деньги должны быть способны к размену и объединению в более крупные денежные единицы; 5. компактность – достаточно высокая стоимость при небольшом объеме и массе; узнаваемость – каждый должен быть способен легко и быстро узнать деньги и определить их номинал; 6. безопасность – наличие защиты от подделки, хищения и пр.

##### 1.1.4. Виды денег

товарные, обеспеченные, фиатные и кредитные.

1. Наличные деньги. 2. Безналичные деньги.

##### 1.1.5. Функции денег

1. Мера стоимости. 2. Средство обращения. 3. Средство платежа. 4. Средство накопления и сбережения. 5. Функция мировых денег. Проявляется во взаимоотношениях между экономическими субъектами: государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах.

##### 1.1.6. Специфика исследования финансовых операций

Проявляется в том, что:

- 1) Любая финансово-хозяйственная операция может быть представлена в терминах финансов.
- 2) Последствия этих операций также имеют финансовый характер, в силу временной стоимости денег.
- 3) Каждую финансовую операцию можно поставить в соответствие денежных потоков.

Элементы денежного потока, относящиеся к разным моментам времени без специальных преобразований несопоставимы.

4) Для обеспечения этой сопоставимости используются методы наращивания и дисконтирования, которые могут осуществляться разными схемами с различными параметрами.

5) Деньги должны эффективно оборачиваться, то есть с течением времени приносить определенный доход.

### 1.1.7. Операции наращивания и дисконтирования. Простые и сложные проценты

Любая финансово-хозяйственная операция может быть описана следующими параметрами:

- Текущая (исходная) стоимость PV
- Будущая (возвращенная) стоимость FV
- Ставка дисконтирования (требуемая доходность в долях 1)

Может быть процентной  $r = \frac{\Delta}{PV}$  – реализует математическое дисконтирование; учетной  $r = \frac{\Delta}{FV}$  – реализует банковское дисконтирование.

$\Delta$  - прирост - разница между будущей и текущей стоимостью. В случае наращивания движение денежных потоков следует рассматривать от настоящего момента к будущему  $FV = PV + PV * r$ .

В случае дисконтирования движение денежных потоков рассматривается от будущего момента времени к настоящему

$$PV = \frac{FV}{1 + r}$$

По этим схемам возможно начисление простых и сложных процентов:  $FV = PV(1 + n * r)$  – простые проценты,  $FV = PV(1 + r)^n$  - сложные проценты, где n - длительность периода в годах.

Простые проценты рекомендуется применять при сроке ссуды меньше года, сложные при сроке ссуды больше года. Обе схемы дают одинаковые результаты при сроке ссуды равной одному году.

Критерий эффективности финансовых сделок =  $(1 + \frac{r}{m})^m - 1$ , используется для пространственно-временных сравнений, называется эффективной годовой процентной ставкой (m- количество начислений в году).

## Тема 1.2. Денежное обращение. (Лекция беседа, 2 час.)

### 1.2.1. Понятие денежного обращения

**Денежное обращение** – процесс непрерывного движения денежных средств в наличной и безналичной форме между хозяйствующими субъектами. Денежное обращение — это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Денежный оборот страны, отражая движение денег, представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

### 1.2.2. Основные задачи правового регулирования денежного обращения:

- Обеспечение четкого разграничения полномочий и ответственности м/д органами государства в сфере денежного обращения. Обеспечение органам государственной власти помощи по средствам норм регулирования денежного обращения.
- Поддержка необходимых темпов роста денежной массы в обращении; поддержание правильного соотношения м/д наличным и безналичным ДС

### 1.2.3. Виды денежного обращения

**Наличное денежное обращение** - это движение наличных денег в сфере обращения и выполнение ими (на сегодняшний день) двух основных функций: средства обращения и средства платежа. Наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг.

**Безналичное денежное обращение** - это движение стоимости без участия наличных денег, т.е. - это перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений, зачет взаимных требований.

### 1.2.4. Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения:

- 1) **Правовой режим осуществления расчетов и платежей** - обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.
- 2) **Осуществление их преимущественно по счетам кредитных организаций.** Наличие последних как у получателя, так и плательщика - необходимая предпосылка таких расчетов. Безналичные расчеты проводятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет.
- 3) **Наличие двойной записи.** Если у одного контрагента произошло списание средства – то у другого наоборот начисление. Полученные средства записываются в кредит одних счетов, потраченные — в дебет других.Т
- 4) **Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж;** реализуется применением соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежного требования, переводного векселя).

Главный регулирующий орган платежной системы - Банк России.

### 1.2.5. Закон денежного обращения.

масса денег для обращения прямо пропорциональна количеству проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая), а также уровню цен товаров и тарифов (связь прямая) и обратно пропорциональна скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг, а также цены. Согласно классической теории Л. Маршалла и И. Фишера, количество денег определяется зависимостью уровня цен от денежной массы:  $MY = PQ$ , где  $M$  - масса денег;  $P$  - цена товара;  $Y$  - скорость обращения денег;  $Q$  - количество товаров, представленных на рынке.

#### **1.2.6. Понятие денежных систем.**

**Денежная система** - это исторически сложившаяся в каждой стране и законодательно установленная государством форма организации денежного обращения. Денежное обращение - это движение денег, опосредствующее оборот товаров и услуг. В экономике постоянно движутся два потока благ - натуральные блага (продукты и ресурсы) и денежные блага. Но движение денежных потоков должно быть определенным образом организовано. Для этого и существует денежная система, денежный рынок.

#### **1.2.7. Элементы денежных систем.**

- **национальная денежная единица** (доллар, рубль, марка), в которой выражаются цены товаров и услуг; - **система кредитных и бумажных денег, разменных монет**, которые являются законными платежными средствами в наличном обороте; - **система эмиссии денег**, т. е. законодательно закрепленный порядок выпуска денег в обращение; - **институты денежной системы**, т. е. государственные и негосударственные учреждения, регулирующие денежное обращение.

#### **1.2.8. Типы денежных систем.**

- система обращения металлических денег, когда обращаются полноценные золотые и серебряные монеты, а кредитные деньги могут свободно обмениваться на денежный металл; - системы обращения кредитных и бумажных денег, которые не могут быть обменены на золото, а само золото вытеснено из обращения.

**Денежная масса** - это совокупность наличных и безналичных денежных средств обеспечивающих обращение товаров и услуг в народном хозяйстве. В денежной массе различают **активные деньги**, обслуживающие наличный и безналичный оборот, и **пассивные**, включающие денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами. Существует еще такое понятие, как **квази - деньги**. Это такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство (депозитные сертификаты, акции, срочные счета в коммерческих банках и т. д.). Их еще называют **ликвидными активами**.

#### **1.2.8. Понятие денежных реформ**

**Денежная реформа** - это изменение денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения путем деноминации денежной единицы, введение новой денежной единицы взамен старой, единовременная девальвация или ревальвация национальной валюты и т.д.

Денежные реформы, проводившиеся в разное время во многих странах, значительно отличались своими целями, глубиной реформирования существующих денежных систем, методами стабилизации валют, подготовительными мероприятиями и т.д. Их можно классифицировать по нескольким признакам.

#### **1.2.9. Виды денежных реформ**

1. Переход от одного денежного эквивалента к другому - например, переход от медных денег к серебряным в Древнем Риме или переход от биметаллизма к монометаллизму в большинстве европейских стран в конце XIX - начале XX в.;

2. Замена денежных знаков (банкнот и монет) ставших неполноценными (и/или обесцененной монеты) полноценной монетой или неразменных разменными;

3. Стабилизация валюты или частичные меры по упорядочению денежного обращения путём девальвации, деноминации, ревальвации и т.п.;

4. Образование новой денежной системы - осуществляется в период распада, приобретения независимости бывшими колониями, образования государств и т.д.

#### **1.2.10. Методы стабилизации валют**

Обычно денежные реформы сопровождаются следующими методами стабилизации валют:

1. Нуллификация - предполагает прямое аннулирование, т.е. признание государством обесцененных денег недействительными, запрещенными к приему и введение новой валюты. 2. Девальвация - снижение золотого содержания денежной единицы. Иногда девальвация фактически совпадала с нуллификацией, если обесцененные деньги обменивались на новые по крайне низкому курсу. 3. Реставрация (ревальвация) - восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы. Метод применяется, когда инфляция развивается более медленными темпами, чем в других странах, платежный баланс активен, а интересы кредиторов и импортеров взяли верх над интересами капиталистов-должников и экспортеров. 4. Деноминация - укрупнение нарицательной стоимости денежных знаков и обмен их на новые с одновременным пересчетом в таком же соотношении цен, тарифов, заработной платы и т.д., другими словами, это метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен.

#### **1.2.11. Причины проведения денежных реформ**

Необходимость проведения денежной реформы в каждой стране обуславливается различными причинами, в частности следующими:

1) экономическими, связанными с расстройством денежной, финансовой систем, подрывом доверия к национальной валюте, использованием параллельной валюты (чаще всего иностранной), завышенным курсом нацио-

нальной валюты по отношению к иностранным валютам. Экономические причины обычно порождаются экономическими кризисами, направлением политики государства и центрального банка;

- 2) политическими, связанными с изменением политического устройства или созданием нового государства;
- 3) созданием наднациональных денежных единиц или объединением национальных денежных единиц.

Для успешного проведения денежной реформы необходимы определенные политические и экономические предпосылки, позволяющие кардинально улучшить экономические процессы в стране, функционирование финансовой и банковской систем.

Любой вид денежной реформы как полной, так и частичной всегда проводится с конкретной целью. Среди целей проведения денежной реформ различают широкие – кардинальные цели перестройки (или создания) новой национальной денежной системы страны и узкие – только стабилизационные цели.

## **Раздел 2. Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль**

### **Тема 2.1. Финансы и финансовая система страны**

#### **2.1.1. Понятие и структура финансовой системы страны**

**Финансовая система страны** – вся сфера экономических отношений всех субъектов хозяйствования и государственных органов, участвующих в хозяйственной жизни, а также регулирующих экономические отношения в национальных границах. Поскольку в рыночной экономике, как и в переходной, практически все экономические отношения существуют в товарно-денежной форме, постольку практически все они предстают, существуют в форме денежных потоков. Колоссальное многообразие видов этих потоков образует финансовую систему страны. В финансовой системе выделяют государственные финансы, финансы предприятий и финансы населения. **Подсистемами** называют крупные составляющие сложных систем, которые обычно в свою очередь являются сложными системами. В качестве подсистем финансовой системы могут рассматриваться: казначейская система, фондовый рынок, финансовое право, фондовый рынок, страхование и т. д. **Структура финансовой системы** – это совокупность элементов и связей между ними. Государственная финансовая система развитых капиталистических стран включает 4 звена (подсистемы):

- 1) государственный бюджет – финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона, утверждается парламентом,
- 2) местные финансы – средства местного бюджета, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые средства;
- 3) специальные внебюджетные фонды (социальные и экономические);
- 4) финансы государственных корпораций.

#### **Финансовая система РФ включает:**

- 1) государственную бюджетную систему;
- 2) внебюджетные финансовые фонды (Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости, Фонд обязательного социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования);
- 3) фонды личного и имущественного страхования;
- 4) финансы предприятий различных форм собственности.

#### **2.1.2. Принципы построения финансовой системы.**

Принципы построения финансовой системы предполагают:

- экономическую самостоятельность и четкое разграничение функций между отдельными звеньями финансовой системы (федеральный, республиканский, областной). Правительство финансирует решение задач общегосударственного значения - оборона, космос, внешнеэкономическая деятельность; местные органы - развитие школ, коммунальных учреждений, организаций общественного порядка и т.д. Местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет;
- формирование бюджета осуществляется на нормативной основе;
- взаимодействие между бюджетами различных уровней внутри государства строится на основе соглашений;
- доходная часть бюджетов формируется в основном за счет налогов.

С помощью финансовой системы воспроизводятся все процессы по перераспределению общественного продукта и национального дохода; регулирование финансовой политики осуществляется государством.

#### **2.1.3. Функции финансовой системы.**

Американский экономист Р. Масгрейв сформулировал три классические функции, выполняемые финансовой системой: аллокация ресурсов; перераспределение доходов; стабилизация экономики.

Кроме указанных финансовая система выполняет более узкие, традиционные функции.

Аккумуляционная функция — осуществление посредством специального экономического механизма концентрации денежных средств, создания материальной основы существования государства и обеспечения его функционирования. Регулирующая функция выступает в виде стимулирования деятельности хозяйствующих субъектов, направленного на развитие НТП и решение социальных проблем. Распределительная функция осуществляется путем формирования и использования денежных средств через соответствующие фонды целевого назначения: госбюджет, фонд соцстраха, фонды предприятий, специальные фонды. В результате достигается структурная перестройка народного хозяйства, выполняются различные программы целевого назначения. Контрольная функция направлена на обеспечение правильности взимания налогов и использования их по целевому назначению.

#### **2.1.4. Сущность и основные задачи финансового контроля**

**Финансовый контроль** - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Основные задачи: проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами; проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении; - проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств; - выявление внутренних резервов производства; - устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

### **2.1.5. Виды финансового контроля и его организационные формы**

**В зависимости от времени проведения** он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов. **Предварительный** финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. **Текущий** (оперативный) финансовый контроль — это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т. д.). **Последующий** финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить **обязательный и инициативный** финансовый контроль. Обязательный проводится:

- в силу требований законодательства;
- по решению компетентных государственных органов.

## **Тема 2.2. Финансовая политика предприятия**

### **2.2.1. Понятие и структурам финансовой политики**

**Финансовая политика** - совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия, наиболее важный элемент общей политики развития предприятия (наряду с инновационной, кадровой, маркетинговой и другими видами политик).

Заключается в постановке целей и задач финансового управления, в определении и использовании средств и методов их реализации, в постоянном контроле, анализе и оценке соответствия происходящих процессов намеченным целям. Проявляется в системе форм и методов мобилизации и оптимального распределения финансовых ресурсов, определяет выбор и разработку финансовых механизмов, способы и критерии оценки эффективности и целесообразности формирования, направления и использования финансовых ресурсов в управлении.

Подсистемы: Политика формирования денежного капитала; Инвестиционная политика; Политика управления оборотным капиталом; Политика формирования и распределения прибыли (политики формирования выручки (доходов) и управления затратами; налоговая политика, дивидендная политика). Политика управления текущей ликвидностью.

### **2.2.2. Принципы финансовой политики.**

1. Самокупаемость и самофинансирование; 2. Формирование финансовых резервов; 3. Самоуправление или хозяйственная самостоятельность; 4. Контроль финансово-хозяйственной деятельности; 5. Заинтересованность в ее результатах; 6. Материальная ответственность;

### **2.2.3. Понятие и принципы финансового контроля на предприятии.**

**Финансовый контроль** - совокупность действий и операций по проверке финансов и связанных с ними вопросов финансово-хозяйственной деятельности с применением специальных форм и методов его организации. Осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней а также специально созданными органами.

Составные элементы: 1. Контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств. 2. Оценка экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов (техничко-экономическое обоснование проектов).

Принципы: Плановость; Системность; Непрерывность; Законность; Объективность; Независимость; Гласность; Эффективность.

### **2.2.4. Методы финансового контроля**

1. Общенаучные: анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, системный анализ, стоимостной анализ;
2. Междисциплинарные: методики бухгалтерского учета, статистики, экономического анализа;
3. Специализированные: проверка, обследования, надзор, анализ финансового состояния, наблюдение, ревизии, методы финансовых расчетов.

## **Тема 2.3. Анализ финансового состояния предприятия**

### **2.3.1. Методы экспресс-анализа финансового состояния предприятия.**

Экспресс-анализ предназначен для получения за 1-2 дня общего представления о финансовом положении компании на базе форм внешней бухгалтерской отчетности. Экспресс-анализ предполагает, прежде всего, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, основанные на относительных показателях динамики и структуры.

### **2.3.2. Анализ имущественного положения предприятия.**

Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования предполагает, прежде всего, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, основанные на относительных показателях динамики и структуры.

### **2.3.3. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.**

Платежеспособность, означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения, т.е. возможность наличием денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Анализ платежеспособности необходим для оценки и прогнозирования финансовой деятельности.

Принято различать ликвидность баланса и ликвидность активов. Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов представляет собой величину, обратную времени, необходимому для превращения их в денежную форму. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированному по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенных в порядке возрастания сроков. Финансовая устойчивость предприятия является важнейшим фактором, определяющим уровень его финансовой независимости от внешней экономической среды и степень соответствия состояния активов и пассивов задачам финансово-хозяйственной деятельности в долгосрочной перспективе.

### **2.3.4. Анализ и прогнозирование банкротства предприятия.**

**Несостоятельность (банкротство)** — признанная уполномоченным государственным органом неспособность должника (гражданина, организации, или государства) удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

Обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы источников средств и величины запасов и затрат. В зависимости от результатов сравнения различают четыре уровня финансовой устойчивости (абсолютная, нормальная, неустойчивое и кризисной финансовое состояние). Кроме того, в некоторых методиках финансового анализа рекомендуется рассчитывать в качестве комплексного показателя финансовой устойчивости Z-счет Э. Альтмана, отражающий регрессионную (среднюю) зависимость вероятности банкротства от пяти основных факторов, характеризующих, с одной стороны – структуру активов и пассивов, а с другой – эффективность их использования.

### **2.3.5. Анализ деловой активности предприятия.**

Заключительной процедурой оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности является оценка уровня деловой активности предприятия, предполагающая, во-первых, анализ уровня и динамики показателей оборачиваемости различных составляющих имущества фирмы (запасов, дебиторской задолженности, внеоборотных активов и т.д.). Положительно оценивается увеличение показателей оборачиваемости (в оборотах). Кроме того, показатели оборачиваемости используются для расчета продолжительности финансового цикла, которая используется для оценки уровня финансовой устойчивости фирмы.

## **Раздел 3. Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика**

### **Тема 3.1. Характеристика денежно-кредитной системы**

#### **3.1.1. Понятие и структура денежно-кредитной системы**

**Кредитно-банковская система** – это совокупность кредитно-финансовых учреждений, выполняющих специфические функции по аккумуляции и распределению денежных средств. Кредитная система развитых стран состоит из центрального, коммерческих банков, специализированных кредитно-финансовых учреждений. Особое место в ней занимает *центральный банк*.

#### **3.1.2. Характеристика банков и банковской системы РФ**

**Банк** – финансовая организация, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов. С экономической точки зрения банки выступают на денежном рынке посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах.

Виды операций, относящихся к банковским, прописаны в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банки подразделяются на несколько видов - исходя из их функций, типа собственности, организационно-правовой формы, видов и масштаба проводимых операций, наличия филиалов. Основные статьи доходов коммерческих банков: разница в процентах между ценой привлечения и размещения денежных средств; банковские комиссии за проведение расчетов, обслуживание, документарные операции и др.

#### **3.1.3. Виды и функции коммерческих банков и классификация банковских операций**

*Коммерческие банки* являются основой кредитной системы. Современные банки организованы, как правило, в форме акционерного предприятия. Они выполняют следующие функции: прием и хранение депозитов вкладчиков; выдача средств со счетов и выполнение перечислений; размещение аккумулированных денежных средств путем выдачи ссуд, покупки ценных бумаг и т.д. Соответственно операции банков делятся на три группы: *пассивные* (привлечение средств), *активные* (размещение средств) и *посреднические* (выполнение операций по поручению клиентов).

Коммерческие банки могут быть как универсальными, так и специализированными. *Кооперативные банки* обслуживают кооперативы, выдавая им ссуды главным образом под залог имущества.

### Тема 3.2. Характеристика денежно-кредитной политики

#### 3.2.1. Банковский кредит и его формы.

Необходимость кредита обусловлена тем, что одни домохозяйства и предприятия имеют временно свободные денежные средства, а другие в них нуждаются. В рыночной экономике основными поставщиками денежных средств являются домохозяйства (личный сектор), а потребителями – бизнес. Их взаимодействие осуществляется через посредников: коммерческие банки, инвестиционные компании, страховые общества, брокерские конторы и т.д. Именно они аккумулируют свободные финансовые средства и размещают их среди потребителей ссудного капитала.

Система экономических отношений, возникающих в процессе предоставления денежных или материальных средств во временное пользование на условиях возвратности и, как правило, платности, называется кредитом.

Юридическое (физическое) лицо, предоставляющее ссуду, называют *кредитором*, а берущее ее, – *заемщиком*.

Банковский кредит выполняет следующие *основные функции*: перераспределительную (посредством кредита денежные, материальные ресурсы перераспределяются на условиях последующего возврата между предприятиями, отраслями, регионами страны); замещения наличных денег кредитными деньгами и операциями (безналичный расчет). Эти функции определяют роль кредита в процессе воспроизводства. Он ускоряет развитие производства, повышает его эффективность, обеспечивает непрерывность.

Развитие кредитных отношений привело к появлению различных форм и видов кредита. Их можно классифицировать по ряду признаков. В зависимости от сроков, на которые предоставляется ссуда, различают *онкольный* (выдается на небольшой срок и погашается по первому требованию кредитора); *кратко-* (до одного года), *средне-* (от одного года до пяти лет) и *долгосрочный* (свыше пяти лет) кредиты. По составу кредиторов и заемщиков выделяют следующие *основные формы кредита*: банковский, коммерческий, государственный, потребительский, международный, лизинг-кредит.

#### 3.2.2. Банковские операции

**Банковские операции** – виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками. Лицензирование банковской деятельности связано с необходимостью защиты денежных средств частных лиц и компаний.

В России закрытый перечень операций, считающихся исключительно банковскими, приведен в Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

### 4.3. Лабораторные работы

<i>№ п/п</i>	<i>Номер раздела дисциплины</i>	<i>Наименование лабораторных работ</i>	<i>Объем (час.)</i>	<i>Вид занятия в интерактивной, активной, инновационной формах, (час.)</i>
1	1.	Анализ эффективности финансовых сделок	4	Тренинг в малой группе (1 час)
2	2	Построение бюджета покупок и бюджета продаж на предприятии	4	Тренинг в малой группе (1 час)
3	2.	Влияние налогов на финансовые результаты предприятия	4	Тренинг в малой группе (1 час)
4	2.	Экспресс-анализ финансового состояния предприятия	4	Тренинг в малой группе (2 часа)
5	2.	Операционный рычаг и оценка безубыточности	4	Тренинг в малой группе (2 час)
6	3.	Финансовый рынок. Заемный капитал и источники его формирования	4	Тренинг в малой группе (1 час)
<b>ИТОГО</b>			<b>24</b>	<b>8</b>

#### 4.4. Семинары / практические занятия

Учебным планом не предусмотрено.

#### 4.5. Контрольные мероприятия: контрольная работа (для заочной формы обучения)

Цель: приобретение навыков по финансовому контролю за эффективностью использования оборотного капитала, направленного на выявление соответствующих финансовых затрат и рисков.

Структура: введение, анализ ликвидности оборотного капитала, анализ оборачиваемости оборотного капитала, заключение, приложения.

Основная тематика: Анализ эффективности использования оборотного капитала.

Рекомендуемый объём: 8-10 страниц.

Выдача задания и прием контрольной работы проводятся в соответствии с календарным учебным графиком.

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки контрольной работы</b>
Зачтено	Компетенции ПК-5 и ПК-21 <b>полностью</b> сформированы и оценка «зачтено» выставляется в случае, если обучающийся в полной мере демонстрирует соответствующие знания, умения и владеет навыками: технико-экономического обоснования проектных решений и оценки экономических затрат и рисков в области управления оборотным капиталом.
Не зачтено	Компетенции ПК-5 и ПК-21 <b>не сформированы</b> и оценка «не зачтено» выставляется в случае, если обучающийся не демонстрирует соответствующие знания, умения и не владеет навыками: технико-экономического обоснования проектных решений и оценки экономических затрат и рисков в области управления оборотным капиталом.

**5. МАТРИЦА СООТНЕСЕНИЯ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ К ФОРМИРУЕМЫМ В НИХ  
КОМПЕТЕНЦИЯМ И ОЦЕНКЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

<i>№, наименование разделов дисциплины</i>	<i>Компетенции</i>	<i>Кол-во часов</i>	<i>Компетенции</i>		<i>Σ комп.</i>	<i>t<sub>ср</sub> час</i>	<i>Вид учебных за- нятий</i>	<i>Оценка результатов</i>
			<i>ПК</i>	<i>ПК</i>				
			<i>5</i>	<i>21</i>				
<b>1</b>		<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1.Сущность, функции и роль финансов в экономике		39	+	-	1	39	Лк, ЛР, СР	зачет
2.Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль в организации		45	+	+	2	22,5	Лк, ЛР, СР	зачет
3.Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика		24	+	+	2	12	Лк, ЛР, СР	зачет
	<i>всего часов</i>	<b>108</b>	<b>74,5</b>	<b>33,5</b>	<b>2</b>	<b>54</b>		

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оформление пояснительной записки учебной работы : стандарты Системы менеджмента качества ГОУ ВПО «БрГУ». СМК СТП 1.4-01-2005 / Т. Н. Радина, А. А. Сапожников. - Братск : БрГУ, 2005. – 14 с.

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование издания	Вид занятия	Количество экземпляров в библиотеке, шт.	Обеспеченность, (экз./чел.)
1	2	3	4	5
<b>Основная литература</b>				
1.	Банки и банковское дело: учебник для бакалавров: [по экономическим направлениям и специальностям вузов] /Под ред. В.А. Боровковой . – 3-е изд., перераб. и доп.- Москва: Юрайт, 2016 – 623 с.	Лк, СР, кр	18	1,0
2.	Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.	Лк, ЛР, СР	6	0,9
3.	Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.	Лк, ЛР, СР	6	0,9
<b>Дополнительная литература</b>				
4.	Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ ,2017. -49 с.	Лк, ЛР, СР	24	1,0
5.	Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова . – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.	Лк, ЛР, СР	32	1,0
6.	Боярчук, Н.Я. Методы анализа данных системы бухгалтерского учета: монография / Н.Я. Боярчук. – Братск :БрГУ, 2010. – 196 с.	Лк, ЛР, СР	46	1,0
7.	Боярчук, Н.Я. Количественные методы финансового анализа: методические указания к выполнению лабораторных работ и контрольной работы / Н.Я. Боярчук. – Братск: БрГУ, 2015. – 48 с.	ЛР, СР, кр	51	1,0
8.	Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е.В. Смирнова, В.М. Воронина, О.В. Федорищева, И.Ю. Цыганова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный	Лк, СР	ЭР	1,0

<p>Университет. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. - 166 с. : табл., граф., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1744-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=481722">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=481722</a></p>			
---	--	--	--

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Электронный каталог библиотеки БрГУ  
[http://irbis.brstu.ru/CGI/irbis64r\\_15/cgiirbis\\_64.exe?LNG=&C21COM=F&I21DBN=BOOK&P21DBN=BOOK&S21CNR=&Z21ID=](http://irbis.brstu.ru/CGI/irbis64r_15/cgiirbis_64.exe?LNG=&C21COM=F&I21DBN=BOOK&P21DBN=BOOK&S21CNR=&Z21ID=).
2. Электронная библиотека БрГУ  
<http://ecat.brstu.ru/catalog> .
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»  
<http://biblioclub.ru> .
4. Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»  
<http://e.lanbook.com> .
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"  
<http://window.edu.ru> .
6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <http://elibrary.ru> .
7. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ)  
<https://uisrussia.msu.ru/> .
8. Национальная электронная библиотека НЭБ  
<http://xn--90ax2c.xn--p1ai/how-to-search/> .
9. Web-сайт журнала «Эффективное антикризисное управление», <http://www.e-c-m.ru/>
10. Web-сайт журнала «Экономист», <http://www.economist.com.ru/>
11. Web-сайт журнала «Российский экономический журнал», <https://re-j.ru/>
12. Web-сайт журнала «Справочник экономиста», <http://www.profiz.ru/se>
13. Web-сайт журнала «Директор-Инфо», <http://www.director-info.ru>
14. Web-сайт журнала «Менеджмент в России и за рубежом», <http://dis.ru/manag>
15. Web-сайт журнала «Реальный бизнес», <http://www.real-business.ru>
16. Web-сайт журнала «Эксперт», <http://www.expert.ru>
17. Web-сайт журнала «Финансовый анализ и экономика», <http://www.statecon.rea.ru>
18. Web-сайт журнала «Финансовый анализ, учет и аудит», <http://www..aes.kz>

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающихся
Лекции	Написание конспекта лекций: кратко, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, лабораторным работам.
Лабораторные	Работа с конспектом лекций, обобщение, систематизация углубление и

работы	конкретизация полученных теоретических знаний, выработка способности и готовности их использования на практике. Развитие интеллектуальных умений, подготовка ответов к контрольным вопросам, работа с основной и дополнительной литературой, необходимой для освоения дисциплины, выполнение заданий, освоение соответствующих математических алгоритмов, активное участие в интерактивной, активной, инновационной формах обучения, составление отчетов в электронном виде.
Самостоятельная работа обучающихся	<i>Подготовка к лабораторным работам.</i> Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в теме/разделе. Конспектирование прочитанных литературных источников. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием на рекомендуемых ресурсах информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Выполнение заданий преподавателя, необходимых для подготовки к участию в интерактивной, активной, инновационных формах обучения по изучаемой теме. <i>Подготовка к зачету.</i> При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу, использовать рекомендуемые ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**9.1. Методические указания для обучающихся по выполнению лабораторных работ**  
**Лабораторная работа № 1. Анализ эффективности финансовых сделок.** Тренинг в малой группе (1 час)

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области оценки эффективности финансовых операций, формирование соответствующих умений и навыков.

Задание:

Решить предусмотренные заданием для самостоятельной работы задачи.

Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.
2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.
3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов)
2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

Задания для самостоятельной работы:

**ЗАДАЧА 1**

Фирме предоставили кредит на 270 дней под 6% годовых. При выдаче кредита удержаны комиссионные в размере 0,8% от суммы кредита. Определить доходность операции для кредитора в виде годовой ставки сложных процентов. При начислении процентов ( $K = 360$ ).

**ЗАДАЧА 2**

Выдан кредит на 5 лет под 10% годовых (сложные проценты). При выдаче кредита удержаны комиссионные в размере 0,6% от суммы кредита. Определить повышение стоимости кредита для заемщика в результате взимания комиссионных платежей.

**ЗАДАЧА 3**

Вексель учитывается в банке за 40 дней до его оплаты по ставке  $d = 15\%$ . При учете векселя с его владельца удержаны комиссионные в размере 0,5%. Определить доходность этой операции для банка, учитывающего вексель.

#### ЗАДАЧА 4

Строительная фирма готова выполнить работы по строительству объекта стоимостью 10,0 млн руб. Срок сооружения - полгода. Условия погашения кредита предусматривают два варианта.

Вариант 1. 10% стоимости объекта выплачивается при заключении контракта, 10% - при сдаче объекта. Остаток кредита погашается в течение четырех лет равными ежегодными выплатами. Льготный период отсутствует.

Вариант 2. 10% стоимости объекта выплачивается при заключении контракта, 12% - при сдаче объекта. Предусматривается льготный период для погашения долга - 6 месяцев (выплата процентов в конце периода). Остаток кредита погашается в течение шести лет равными ежегодными выплатами.

Проценты за кредит в обоих вариантах - 15%, ставка сравнения - 10%.

Найти современные величины всех платежей по первому и второму вариантам.

##### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Рассмотрим метод расчета годовой ставки полной доходности  $i$ , являющейся годовой ставкой сложных процентов.

Предположим, что заемщик получил ссуду  $D$  на срок  $n$  по ставке простых процентов  $i$ . При выдаче ссуды удерживаются комиссионные в размере  $-G$ . Тогда величина фактически выданной ссуды составит  $D - G$ . При определении ставки полной доходности  $-i$  считаем, что наращение величины  $D - G$  по ставке  $i$  должно быть равно наращенной величине  $D$  по ставке  $i$ , что можно записать в виде равенства  $(D - G)(1 + i) = D(1 + ni)$ .

Так как комиссионные и другие удержания в большинстве случаев указываются не в абсолютной величине, а в виде процента от суммы кредита или от суммы произведенной операции, то можно записать  $G = Dg$ , где  $g$  - процент комиссионных удержаний от суммы кредита. При расчете  $i$  принимаем временную базу  $K = 365$  дней. При начислении процентов на сумму ссуды временная база  $K = 360$  или 365 дней. При выдаче ссуды под сложные проценты уравнение для определения ставки  $i$  принимает вид  $(D - G)(1 + i) = D(1 + ni)$ .

При реализации учетной операции с использованием простой учетной ставки без удержания комиссионных ее доходность определится по формуле эквивалентной ставки. При удержании дисконта и комиссионных владелец векселя получит сумму  $D - Dn'd - G$ , где  $D$  - номинальная стоимость финансового инструмента (векселя);  $n'$  - временной интервал от момента учета векселя до момента уплаты по нему;  $d$  - учетная ставка;  $Dn'd$  - величина дисконта;  $G = Dg$  - сумма комиссионных удержаний.

Подставив в рассмотренное выражение значение  $G$ , получим  $D - Dn'd - Dg = D(1 - n'd - g)$ . Следовательно, сумма долга может быть выражена уравнением  $D(1 - n'd - g)(1 + i) = D$

Анализ финансовых последствий реализации коммерческих контрактов может производиться на основе использования метода сравнения современных величин всех платежей, предусмотренных этими контрактами, когда все платежи приводятся к моменту начала их действия. Современная величина всех расходов будет характеризовать денежную сумму, которая с начисленными на нее процентами обеспечит выполнение всех платежей, предусмотренных контрактом. Для покупателя наиболее выгодной является наименьшая современная величина. При вычислении современных величин дисконтирование всех платежей, предусмотренных контрактами, производится по единой процентной ставке, так называемой ставке сравнения. Ставка сравнения служит своеобразным измерителем фактора времени. Увеличение срока кредита позволяет уменьшить размер ставки, уменьшение срока кредита вызывает рост ставки. При выборе уровня ставки сравнения ориентируются на действующий или прогнозируемый средний уровень ссудной процентной ставки. Сравнение различных контрактов производится на основе одной и той же ставки. Во всех случаях ставка сравнения должна отличаться от предлагаемых в контрактах процентных ставок - превышать наибольшую или быть меньше наименьшей ставки. Полученные с использованием ставки сравнения

современные величины являются условными показателями, однако они достаточно достоверно отражают рейтинг контрактов. Полученный рейтинг сохранится и при изменении размера ставок сравнения.

#### Рекомендуемые источники

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ
2. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990
4. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

#### Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.
2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

#### Дополнительная литература

1. Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ, 2017. -49 с.
2. Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова . – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.

#### Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что представляет собой процентная ставка?
2. В чем различие простых и сложных процентов?
3. В чем сущность дисконтирования?
4. В чем заключается сущность наращения?
5. Назовите основные допущения при расчете критериев эффективности финансовых сделок.

#### **Лабораторная работа № 2. Построение бюджета покупок и бюджета продаж на предприятии.** Тренинг в малой группе (1 час)

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области построения бюджетов покупок и продаж организации, анализа дебиторской и кредиторской задолженностей, формирование умений и навыков построения сметы доходов и расходов организации.

#### Задание:

Решить предусмотренные заданием для самостоятельной работы задачи.

#### Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.
2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.
3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

#### Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов).
2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

#### Задания для самостоятельной работы:

#### **Задача 1. Построение бюджета поступлений денежных средств от реализации**

ООО «Колокольчик» в 1 кв. текущего года реализовал товаров собственного производства на сумму 95 000 у.ед., во 2 кв. выручка от продаж возросла на 5 %, в 3 кв. возросла на 3 %, в 4 кв. снизилась на 7 % относительно первого (базового) квартала. На начало года дебиторская задолженность составляла 15 600 у.ед.

Задания:

1. Составьте бюджет поступлений денежных средств от реализации товаров, если схема расчетов с покупателями имеет следующий вид:

- 65 % квартальных продаж оплачивается в квартале продаж;
- 33 % квартальных продаж оплачивается в следующем квартале;
- 2 % квартальных продаж переходит в нереальную к получению дебиторскую задолженность.

Безнадежная к поступлению дебиторская задолженность не включается в расчет денежных поступлений от реализации, поскольку определяет риск неплатежей при работе с новыми клиентами. При верном заполнении таблицы итог денежных средств на конец 4-го кв. будет соответствовать сумме всех поступлений за год (последний столбик табл. 1).

Таблица - График ожидаемых поступлений денежных средств от реализации продукции

Показатель	Квартал				Всего за период
	1-й	2-й	3-й	4-й	
Дебиторская задолженность на начало периода, у.ед.					
Поступление денежных средств от продаж за 1-й кв., у.ед.					
Поступление денежных средств от продаж за 2-й кв., у.ед.					
Поступление денежных средств от продаж за 3-й кв., у.ед.					
Поступление денежных средств от продаж за 4-й кв., у.ед.					
Итого денежных средств на конец периода, у.ед.					

**Задача 2.** Построение бюджета ожидаемых выплат денежных средств по приобретенным материалам

ООО «Колокольчик» для производства продукции в 1 кв. текущего года приобрело материалы на сумму 65 000 у.ед. Во 2 кв. материалов приобретено на 5 % больше, в 3 кв. – на 3 % и в 4 кв. на 7% меньше относительно первого (базового) квартала. На начало года кредиторская задолженность составляла 10 000 у.ед.

Задания:

Составьте бюджет выплат денежных средств по приобретенным материалам, если схема расчетов с поставщиками имеет следующий вид:

- 60 % квартальных продаж оплачивается в квартале продаж;
- 40 % квартальных продаж оплачивается в следующем квартале.

При верном заполнении таблицы итог выплат денежных средств на конец 4-го кв. будет соответствовать сумме всех выплат за год (последний столбик таблицы).

Таблица - График ожидаемых выплат денежных средств по приобретаемым материалам

Показатель	Квартал				Всего за год
	1-й	2-й	3-й	4-й	
Кредиторская задолженность на начало периода, у.ед.					
Выплаты денежных средств по закупкам за 1 кв., у.ед.					
Выплаты денежных средств по закупкам за 2 кв., у.ед.					
Выплаты денежных средств по закупкам за 3 кв., у.ед.					
Выплаты денежных средств по закупкам за 4 кв., у.ед.					
Итого выплат денежных средств на конец периода, у.ед.					

4. Используя встроенную в «Microsoft Office Excel» программу «Мастер диаграммы», постройте гистограмму ежеквартальных выплат денежных средств.

Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Одним из методов управления финансами предприятия является бюджетирование. Построение прогнозных бюджетов позволяет организации спланировать свои дальнейшие действия с целью минимизации возможных кризисных ситуаций. В России понятие «бюджет» часто трактуется как смета доходов и расходов некоторого субъекта на определенный срок. Однако не стоит рассматривать бюджет только лишь как финансовый план компании. Одновременно с этим он является инструментом планирования и контроля. В начале периода действия бюджет представляет собой план или норматив, в конце периода действия он служит средством контроля, при помощи которого руководство определяет эффективность деятельности компании. Как правило, бюджеты составляются на год, полугодие, квартал и месяц. В нестабильных условиях перехода к рынку полезна практика корректировки бюджета с учетом изменяющихся условий.

### Рекомендуемые источники

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ
2. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990

### Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.
2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

### Дополнительная литература

1. Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ, 2017. -49 с.

2. Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова . – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.

#### Контрольные вопросы для самопроверки

1. На сколько у.ед. снизится фактическая величина поступивших денежных средств за год под воздействием инфляции в размере 3 % в квартал (задача 1)?
2. Какую экономию получит предприятие под воздействием инфляции в размере 2,1 % в квартал (задача 2)?
3. Почему при наличии кредиторской задолженности в условиях инфляции речь идет об экономии номинальной стоимости денежных средств, а при наличии дебиторской задолженности о снижении этой стоимости (задача 2)?

### **Лабораторная работа № 3. Влияние налогов на финансовые результаты предприятия.** Тренинг в малой группе (1 час)

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области исследования влияния налогов на финансовый результат работы предприятия, формирование соответствующих умений и навыков.

#### Задание:

Решить предусмотренные заданием для самостоятельной работы задачи.

#### Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.
2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.
3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

#### Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов).
2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

#### Задания для самостоятельной работы:

### **Задача 1. Влияние налогов на затраты и доходы от инвестиций**

Предприятие «Лагуна» рассматривает возможность приобретения в начале года нового оборудования стоимостью 40000 руб. Стоимость установки 2000 руб. Для установки требуется приобретение специального инвентаря на 3000 руб., который может быть продан за ту же сумму в конце срока службы оборудования (через 5 лет). Эксплуатационные расходы составляют 20000 руб. ежегодно, ежегодная экономия от использования нового оборудования –

30000 руб. Остаточная стоимость оборудования через 5 лет будет равняться 0 руб. Ежегодный налог на имущество составляет 2 % от среднегодовой стоимости оборудования (при линейном методе начисления амортизации), налог на прибыль – 20 %.

Задания:

1. С использованием программы «Microsoft Office Excel» определите итоговый финансовый результат, который может быть получен в результате использования нового оборудования, для чего заполните таблицу.
2. С учетом полученных данных обоснуйте, следует ли принимать данный проект вложения инвестиций в новое оборудование.
3. Как изменится привлекательность проекта при увеличении стоимости оборудования до 70 000 руб. или его снижении до 25 000 руб.?
4. С использованием встроенной в «Microsoft Office Excel» программы «Мастер диаграммы» постройте наглядную гистограмму налоговых выплат при стоимости оборудования 40 000 руб. и 25 000 руб.
5. По результатам расчетов сделайте выводы об эффективности данного инвестиционного проекта.

Денежные потоки	Год				
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Покупная цена					
Установка					
Специнвентарь					
Эксплуатационные издержки					
Экономия					
Сумма начисленной амортизации					
Среднегодовая остаточная стоимость оборудования					
Налог на имущество					
Прибыль до налогообложения					

Налог на прибыль					
Финансовый результат за год					
Финансовый результат за весь период					

Примечание. С 01.01.2006 г. при расчете налога на прибыль учитываются убытки прошлых лет, в связи с чем, пока налогооблагаемая прибыль организации не превысит убыток, налог на прибыль не уплачивается.

## Задача 2. Налоговый эффект от реализации основных фондов

Фирма собирается заменить старый станок, купленный 6 лет назад за 50 000 руб. и рассчитанный на срок службы 10 лет. Ставка налога на прибыль составляет 20 %. Возможны два варианта цены продажи. В первом случае старый станок продается за 35 000 руб., во втором - за 15 000 руб.

Задания

1. Определите, как данная операция повлияет на налог на прибыль, уплачиваемый в год продажи пилорамы.
2. Определите, должен ли в данном случае приниматься во внимание налоговый эффект при анализе денежных потоков, связанный с убытками или доходами от продаж, если продажа существующих активов предусмотрена планом осуществления инвестиционного проекта

### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Налоги оказывают значительное влияние на денежные потоки, в том числе и на инвестиции. Если денежные потоки от инвестиций изменяют сумму налогов, то этот эффект уже сам по себе нуждается в рассмотрении. Существует несколько основных проявлений влияния налогов на инвестиционные решения:

- доходы (или снижение затрат) от капитальных вложений увеличивают прибыль; расходы (или снижение доходов) при осуществлении капитальных вложений уменьшают прибыль;

- при продаже основных средств организация получает прибыль или убытки; осуществление специальных налоговых льгот позволяет стимулировать инвестиции.

В связи с этим до принятия управленческого решения, связанного с использованием инвестиций, требуется предварительная оценка целесообразности каждого отдельного мероприятия с учетом налогового бремени, поскольку изменяющаяся прибыль влечет за собой изменение налоговых обязательств.

### Рекомендуемые источники

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ
3. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990

Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.

2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

#### Дополнительная литература

1. Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ, 2017. -49 с.

2. Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова. – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.

#### Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какие налоги уплачивает предприятия?
2. Какие налоги связаны с инвестиционными проектами?
3. Каким образом влияют доходы и расходы, связанные с инвестиционными проектами, на прибыль предприятия?
4. Какие налоговые льготы имеет предприятие?

#### **Лабораторная работа № 4. Экспресс-анализ финансового состояния организации.**

Тренинг в малой группе (2 часа)

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области диагностического анализа финансового состояния коммерческой организации, формирование соответствующих умений и навыков.

#### Задание:

Решить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

#### Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.

2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.

3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

#### Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов).

2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

#### Задания для самостоятельной работы:

Представлены в методических указаниях (п.7 раздела 7, лабораторные работы №№ 1,2, варианты заданий – в приложениях 1 и 2).

3. оценить структуру бухгалтерского баланса с точки зрения признаков «хорошего» баланса.

4. Рассчитать показатели: собственные оборотные средства, текущие обязательства, рабочий капитал за исследуемый период. Оценить их динамику.

#### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Экспресс-анализ предусматривает общую оценку структуры имущества предприятия и источников его формирования по данным баланса, который характеризует в денежной фор-

ме финансовое положение предприятия на определенную отчетную дату. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса позволяют сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия перспективных управленческих решений. Непосредственно на основе баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия, таких, например, как:

- величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов третьего и первого разделов баланса;
- рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами.

Анализируя баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости активов, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение динамики дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у предприятия темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравнивать друг друга. Необходимо также проверить баланс на признаки «хорошего» баланса:

- валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом года;
- темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотного капитала;
- собственный капитал должен превышать заемный и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;
- доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%.

В балансе должна отсутствовать статья «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала.

#### Рекомендуемые источники

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ

#### Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.

2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

#### Дополнительная литература

1. Боярчук, Н.Я. Методы анализа данных системы бухгалтерского учета: монография / Н.Я. Боярчук. – Братск : БрГУ, 2010. – 196 с.

2. Боярчук, Н.Я. Количественные методы финансового анализа: методические указания к выполнению лабораторных работ и контрольной работы / Н.Я. Боярчук. – Братск: БрГУ, 2015. – 48 с.

#### Контрольные вопросы для самопроверки

1. Укажите особенности экспресс-анализа.
2. Что означает с финансовой точки зрения отрицательное значение собственного оборотного капитала?
3. Каким образом используется форма № 2 при проведении экспресс-анализа финансового состояния предприятия?

4. В каких случаях суммарный удельный вес статей III-го раздела Баланса будет больше 100%?

**Лабораторная работа № 5. Операционный рычаг и оценка безубыточности.** Тренинг в малой группе (2 часа)

**Цель работы:** развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области исследования уровня безубыточности и финансовой устойчивости деятельности организаций, формирование соответствующих умений и навыков.

**Задание:**

Решить предусмотренные заданием для самостоятельной работы задачи.

**Порядок выполнения:**

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.

2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.

3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

**Форма отчетности:**

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов).

2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

**Задания для самостоятельной работы:**

### **Задача 1. Воздействие операционного рычага**

Деятельность организации характеризуется данными, представленными в таблице.

Показатель	Год	
	базовый	отчетный
Себестоимость единицы продукции, д.ед.	8	6
Количество реализованной продукции, шт.	200	300
Цена единицы продукции, д.ед.	15	10

С использованием программы «Microsoft Office Excel» определите, как повлияло изменение себестоимости продукции на прибыль организации и каков уровень производственного левериджа (операционного рычага) на данном предприятии.

С использованием встроенной в «Microsoft Office Excel» программы «Мастер диаграммы» постройте наглядный график зависимости себестоимости произведенной продукции от объема производства.

### **Задача 2. Критический объем производства**

Деятельность организации представлена следующими данными:

- условно-постоянные расходы – 20 000 руб.;

- цена единицы продукции – 50 руб.;

- расходы на единицу продукции – 40 руб.

Задания:

1. Определите критический объем продаж.

2. Определите объем продаж, обеспечивающий прибыль в размере 15 000 руб.

### **Задача 3. Маржинальный доход и эффект операционного рычага**

Деятельность организации представлена следующими данными:

- реализация продукции – 1 000 тыс. д.ед.;

- постоянные затраты – 200 тыс. д.ед.;

- переменные затраты – 400 тыс.д.ед.

Задание:

Определите величину маржинального дохода и прибыли организации.

#### **Задача 4. Воздействие операционного рычага**

Соотношение маржинального дохода и прибыли составляет 2,8.

Задание:

Определите, на сколько изменится прибыль организации при увеличении общей суммы постоянных расходов на 5,5 % и их снижении на 3 %.

#### **Задача 5. Запас финансовой прочности**

Запас финансовой прочности составляет 50 д.ед. при выручке в 1200 д.ед.

Задание:

Определите величину запаса финансовой прочности при снижении переменных затрат на 10 % при неизменном уровне постоянных расходов.

#### **Задача 6. Определение порога рентабельности**

Реализация составила 4 000 тыс. д.ед., величина постоянных расходов – 1 500 тыс.д.ед., переменные издержки – 2 000 тыс.д.ед.

Задания

1. По приведенным данным определите запас финансовой прочности.

2. Используя встроенную в «Microsoft Office Excel» программу «Мастер диаграммы», постройте график точки безубыточности в первом и во втором случаях.

#### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Процесс управления активами каждого хозяйствующего субъекта направлен на возрастание прибыли. Взаимосвязь между объемом производства или выручкой предприятия с постоянными и переменными затратами выражается показателем операционного (производственного, хозяйственного) рычага (левериджа). Операционный рычаг (ОР) показывает степень чувствительности изменения прибыли к изменению объема производства. Действие данного показателя проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. В организациях с высоким уровнем эффекта операционного рычага незначительное изменение объема производства может привести к существенному изменению валового дохода.

Эффект операционного рычага (производственный леверидж) можно определить путем соотношения разницы выручки и переменных затрат с разницей выручки и затрат (и переменных и постоянных), т.е. с – прибылью. Искомый показатель также можно определить путем соотношения валовой маржи (суммы прибыли и постоянных затрат) с прибылью.

#### Рекомендуемые источники

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ

2. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990

#### Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.

2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

## Дополнительная литература

1. Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ, 2017. – 49 с.

2. Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова. – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.

### Контрольные вопросы для самопроверки

1. Почему с увеличением объемов производства себестоимость единицы продукции падает (задача 1)?

2. Как изменится эффект операционного рычага при увеличении постоянных затрат на 50 тыс. д.ед. (задача 3)?

3. Как повлияет на запас финансовой прочности увеличение постоянных затрат до 2 000 тыс. д.ед. (задача 6)?

4. Каким образом посчитать уровень производственного левериджа? Каков его финансовый смысл?

### **Лабораторная работа № 6. Финансовый рынок. Заемный капитал и источники его формирования.** Тренинг в малой группе (1 час)

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области анализа финансового рынка и функций заемного капитала организации, формирование соответствующих умений и навыков.

#### Задание:

Решить предусмотренные заданием для самостоятельной работы задачи.

#### Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.

2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.

3. Выполнить и устно защитить лабораторную работу.

#### Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов)

2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

#### Задания для самостоятельной работы:

#### **Задача 1. Влияние финансового рычага на рентабельность собственного капитала компании.**

Компании «Сервис» и «Лига» абсолютно идентичны, за исключением структуры капитала. Отношение заемного капитала ко всем активам первой компании равно 30 %, обслуживание долга осуществляется по ставке 10 % годовых. Отношение заемного капитала ко всем активам второй компании равно 50 %, обслуживание долга осуществляется по ставке 12 % годовых. Активы каждой компании составляют 10 млн руб. Прибыль до выплаты процентов и налога на прибыль составила 2 млн руб. Ставка налога на прибыль – 20 %.

#### Задания:

1. Определите с использованием программы «Microsoft Office Excel» и формул рентабельность собственного капитала каждой компании.

2. Поскольку рентабельность собственного капитала в компании «Лига» выше, финансовый менеджер компании «Сервис» предлагает повысить финансовый рычаг своей компании до 60 %. При этом стоимость заемного капитала увеличится до 15 % годовых. Какова будет рентабельность собственного капитала компании «Сервис» в этом случае? Результаты расчетов представить в табличном виде.

#### **Задача 2. Расчет простых и сложных процентов**

ООО «Колокольчик» получило кредит в банке на сумму 3000 д.ед. под 18 % годовых.

Определите наилучшие схемы и графики выплат процентов по кредиту, для чего заполните таблицу.

Показатель	Разовая выплата, д.ед.	Итоговая выплата, д.ед.
1. Простой процент: -сумма, выплачиваемая по окончании года		
-сумма, выплачиваемая поквартально		
-сумма, выплачиваемая по месяцам		
2. Сложный процент: -сумма, выплачиваемая по окончании года		
-сумма, выплачиваемая поквартально		
-сумма, выплачиваемая по месяцам		

2. Как повлияет на оптимальную схему и график расчетов увеличение годовой процентной ставки до 20 %?

### **Задача 3. Инвестиции.**

Определите сумму инвестиций под простые проценты со ставкой 20% годовых для получения 300 тыс. д.ед. через полгода, 1 год, 2 года и 5 лет.

### **Задача 4. Сравнение условий кредитования**

Первая строительная организации берется построить здание за 2 года со взносами в 300 тыс.у.ед. и 400 тыс. у.ед. ежегодно. Вторая строительная организации предлагает построить такое же здание за 3 года со взносами 200 тыс.у.ед., 250 тыс.у.ед. и 250 тыс.у.ед. соответственно.

Какой из предложенных проектов дешевле при использовании 20 % ставки дисконтирования (инфляции)?

### **Задача 5. Сравнение условий кредитов**

Возможны два вида вкладов: рублевый со ставкой 8 % годовых и долларовый со ставкой 4 % годовых, при повышении курса доллара с 27,19 руб. до 28,83 руб.

Определите наиболее выгодный для вкладчика вид вклада. Как изменится приоритетность вкладов, если ставка вклада в долларах составит 9% годовых при снижении курса доллара с 28,83 руб. до 27,00 руб.?

### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к лабораторной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Финансовый рынок – это особая форма денежных операций, где объектом купли-продажи выступают свободные денежные средства субъектов хозяйствования, государства и

населения. Предоставление этих средств производится на основе выпуска и обращения различных видов ценных бумаг.

Ценная бумага – это особая форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход.

Основными ценными бумагами являются:

- акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации;
- облигация удостоверяет внесение ее владельцем денежных средств и подтверждает обязательства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок с уплатой фиксированного процента. Принципиальное отличие облигации от акции заключается в том, что владельцы облигаций являются не совладельцами акционерного общества, а его кредиторами;
- вексель – это безусловное договорное обязательство установленной формы, выражающее обязательство векселедателя уплатить определенную сумму векселедержателю в определенный срок и в определенном месте.

Как облигации, так и векселя необходимо рассматривать как источники заемного капитала. Соотношение заемных средств и собственных определяет плечо финансового рычага (финансовый леверидж). Эффект финансового рычага (ЭФР) – приращение к рентабельности собственных средств, получаемое благодаря использованию кредита, несмотря на платность последнего. Определяется следующим образом:

$$\text{ЭФР} = (1 - \text{ставка налога на прибыль}) \times (\text{коэффициент валовой рентабельности} - \text{средний размер процентов за кредит у предприятия}) \times (\text{сумма заемного капитала} / \text{сумма собственного капитала предприятия}).$$

Если коэффициент больше 1, то предприятие финансирует свои активы за счет привлеченных средств кредиторов, если меньше 1 – то за счет собственных средств.

#### Рекомендуемые источники

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ
4. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990
6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года.

#### Основная литература

1. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.1 : Государственные финансы. Финансовые рынки и институты. – 302 с.
2. Финансы и кредит. В 2 т. Т.1-2. Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского. – 3-е изд., перерб. и дор. - Москва : Юрайт, 2016. Т.2. : Финансы корпораций и домохозяйств – 325 с.

#### Дополнительная литература

1. Луковникова, Е.И. Финансы и кредит : практикум / Е.И. Луковникова, А.В. Кобзова. – Братск : БрГУ, 2017. -49 с.
2. Черутова, М.И. Финансовый менеджмент : методические указания к проведению практических занятий / М.И. Черутова. – Братск : БрГУ, 2013. – 62 с.
3. Боярчук, Н.Я. Методы анализа данных системы бухгалтерского учета: монография / Н.Я. Боярчук. – Братск : БрГУ, 2010. – 196 с.
4. Боярчук, Н.Я. Количественные методы финансового анализа: методические указания к выполнению лабораторных работ и контрольной работы / Н.Я. Боярчук. – Братск: БрГУ, 2015. – 48 с.

### Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Каким образом влияет финансовый рычаг на рентабельность собственного капитала предприятия?
2. Каким образом определить оптимальные схемы и графики выплат процентов по кредиту?
3. Каким образом влияют ставки вкладов в долларах при изменении его курса на приоритетность вкладов?

## **9.2. Методические указания по выполнению контрольной работы (для заочной формы обучения)**

### Анализ эффективности использования оборотного капитала

Цель работы: развитие у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций в области анализа ликвидности и оборачиваемости оборотного капитала организации, формирование соответствующих умений и навыков.

#### Задание:

1. Повторить теоретический материал по предметной области.
2. Выполнить и устно защитить контрольную работу.

#### Порядок выполнения:

1. На основании конспекта лекций, рекомендуемых источников, основной и дополнительной литературы изучить основные теоретические и прикладные вопросы по предметной области.
2. Рассмотреть совместно с преподавателем основные алгоритмы выполнения заданий, позволяющие закрепить теоретические знания.

#### Форма отчетности:

1. Результаты выполнения заданий для самостоятельной работы в виде распечаток электронных таблиц «Microsoft Office Excel» (с результатами и формулами расчетов при индикации строк и столбцов).
2. Выводы по результатам расчетов и рекомендации по улучшению использования оборотного капитала.

2. Ответы на контрольные вопросы для самопроверки в устной форме.

#### Задания для самостоятельной работы:

1. Рассчитать финансовые коэффициенты платежеспособности на начало и конец периода (текущей ликвидности, абсолютной ликвидности, критической оценки, маневренности функционирующего капитала, доли оборотных средств в активах, обеспеченности собственными средствами). Оценить их динамику, сравнить каждый коэффициент с нормативным значением.

2. Оценить уровень и динамику оборачиваемости оборотного капитала в целом и его отдельных составляющих: запасов, дебиторской задолженности, денежных средств.

Выполнить задание в соответствии с вариантом, указанным в лабораторной работе № 4.

#### Рекомендации по выполнению заданий и подготовке к контрольной работе

Проработка основной и дополнительной литературы, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в данной теме. Проработка материалов по изучаемому вопросу, с использованием рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с учетом следующих теоретических и практических рекомендаций.

Коэффициент абсолютной ликвидности оценивает часть текущей задолженности, которую организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. Коэффициент критической оценки оценивает часть текущей задолженности, которую организация может немедленно погасить за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, поступлений по расчетам. Коэффициент текущей ликвидности оценивает часть текущих обязательств по кредитам и расчетам, которую можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Коэффициент маневренности

функционирующего капитала оценивает часть функционирующего капитала, обездвиженную в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее текущей деятельности.

Коэффициенты общей оборачиваемости оборотного капитала и его отдельных составляющих отражают соответственно: скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации, в длительности оборота), эффективность использования.

#### Рекомендуемые источники

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации» (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ
4. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 года № 145-ФЗ
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990

#### Основная литература

П. 1 раздела 7.

#### Дополнительная литература

П. 7 раздела 7.

#### Контрольные вопросы для самопроверки

1. Каким образом соотносятся понятия «платежеспособность» и «ликвидность»?
2. Каким образом изменение доли оборотных средств в активах сказывается на структуре имущества предприятия?
3. В каких случаях могут совпадать значения коэффициентов абсолютной ликвидности и критической оценки?
4. Что означает с финансовой точки зрения нормальное ограничение общего показателя платежеспособности?
5. В каких единицах измеряются показатели оборачиваемости и рентабельности?
6. Каким образом учитывается несопоставимость моментных и интервальных рядов при расчете показателей оборачиваемости?
7. Каковы нормальные ограничения показателей оборачиваемости?

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Microsoft Windows Professional Russian, Microsoft Office Russian, Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Security.
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

### **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

<i>Вид занятия</i>	<i>Наименование Аудитории</i>	<i>Перечень основного оборудования</i>	<i>№ Лк, ЛР</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Лк	Лекционная аудитория (мультимедийный класс)	Интерактивная доска SMART Board 680i2/Unifl, Интерактивный планшет Wacom PL-720, Колонки Microlab Solo-	Лк №№1-2

		7С, Ноутбук Samsung R610<NP-R610-FS08>, Телевизор плазменный Samsung 63 PS-63A756T1M	
ЛР	Дисплейный класс	Системный блок AMD A10-7800 Radeon R7 (12 шт.), Системный блок для слабовидящих пользователей AMD A10-7850K (1 шт.), Монитор Philips233 V5QHABP (13 шт.)	ЛР №№ 1 – 6
кр	Дисплейный класс	Системный блок AMD A10-7800 Radeon R7 (12 шт.), Системный блок для слабовидящих пользователей AMD A10-7850K (1 шт.), Монитор Philips233 V5QHABP (13 шт.)	---
	Читальный зал №1	Оборудование 10 ПК i5-2500/H67/4Gb(монитор TFT19 Samsung); принтер HP LaserJet P2055D	
СР	Читальный зал №1	Оборудование 10 ПК i5-2500/H67/4Gb(монитор TFT19 Samsung); принтер HP LaserJet P2055D	---

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**1. Описание фонда оценочных средств (паспорт)**

<b>№ компетенции</b>	<b>Элемент компетенции</b>	<b>Раздел</b>	<b>Тема</b>	<b>ФОС</b>
ПК-5	способность выполнять технико-экономическое обоснование проектных решений	<b>1.</b> Сущность, функции и роль финансов в экономике	1.1. Сущность, виды и функции денег. 1.2. Денежное обращение	Вопросы к зачету №1.1.-1.19
		<b>2.</b> Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль в организации	2.1. Финансы и финансовая система страны 2.2. Финансовая политика предприятия	Вопросы к зачету №2.1.-2.9
		<b>3.</b> Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика	3.1. Характеристика денежно-кредитной системы	Вопросы к зачету №3.1.-3.3
ПК-21	способность проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем	<b>2.</b> Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль	2.3. Анализ финансового состояния предприятия	Вопросы к зачету № 2.10.- 2.14
		<b>3.</b> Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика	3.2. Характеристика денежно-кредитной политики	Вопросы к зачету №3.4.-3.5

**2. Вопросы к зачету**

<b>№ п/п</b>	<b>Компетенции</b>		<b>ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ</b>	<b>№ и наименование Раздела</b>
	<b>Код</b>	<b>Определение</b>		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1.</b>	ПК-5	способность вы-	1. Понятие денег	<b>1.</b> Сущность,

		полнять технико-экономическое обоснование проектных решений	<p>2. Роль денег в рыночных отношениях</p> <p>3. Основные свойства денег</p> <p>4. Виды денег</p> <p>5. Функции денег</p> <p>6. Специфика исследования финансовых операций</p> <p>7. Операции наращивания и дисконтирования. Простые и сложные проценты</p> <p>8. Понятие денежного обращения</p> <p>9. Основные задачи правового регулирования денежного обращения</p> <p>10. Виды денежного обращения</p> <p>11. Принципы организации расчетов</p> <p>12. Закон денежного обращения.</p> <p>13. Понятие денежных систем.</p> <p>14. Элементы денежных систем.</p> <p>15. Типы денежных систем.</p> <p>16. Понятие денежных реформ</p> <p>17. Виды денежных реформ</p> <p>18. Методы стабилизации валют</p> <p>19. Причины проведения денежных реформ</p>	функции и роль финансов в экономике
			<p>1. Понятие и структура финансовой системы страны</p> <p>2. Принципы построения финансовой системы.</p> <p>3. Функции финансовой системы.</p> <p>4. Сущность и основные задачи финансового контроля</p> <p>5. Виды финансового контроля и его организационные формы</p> <p>6. Понятие и структура финансовой политики</p> <p>7. Принципы финансовой политики.</p> <p>8. Понятие и принципы финансового контроля на предприятии.</p> <p>9. Методы финансового контроля</p>	2. Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль в организации
			<p>1. Понятие и структура денежно-кредитной системы</p> <p>2. Характеристика банков и банковской системы РФ</p> <p>3. Виды и функции коммерческих банков и классификация банковских операций</p>	3. Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика
2.	ПК-21	способность проводить оценку экономических затрат и рисков при создании ин-	<p>10. Методы экспресс-анализа финансового состояния предприятия.</p> <p>11. Анализ имущественного положения предприятия.</p>	2. Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое

	формационных систем	12.Анализ ликвидности и финансовой устойчивости.	управление и контроль
		13.Анализ и прогнозирование банкротства предприятия.	
		14.Анализ деловой активности предприятия.	
		4.Банковский кредит и его формы.	3.Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика
		5.Банковские операции.	

### 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели	Оценка	Критерии
<p><b>Знать</b> (ПК-5):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и категории технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте;</li> </ul> <p>(ПК-21):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы оценки экономических затрат и рисков;</li> </ul> <p><b>Уметь</b> (ПК-5):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать основные понятия и категории технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте;</li> </ul> <p>(ПК-21):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать основные методы оценки экономических затрат и рисков;</li> </ul> <p><b>Владеть</b> (ПК-5):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методиками технико-экономического обоснования проектных решений в финансово-кредитном аспекте;</li> </ul> <p>(ПК-21):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основными методиками оценки экономических затрат и рисков.</li> </ul>	<b>зачтено</b>	Компетенции ПК-5 и ПК-21 <b>полностью</b> сформированы и оценка «зачтено» выставляется в случае, если обучающийся в полной мере демонстрирует соответствующие знания, умения и владеет навыками: технико-экономического обоснования проектных решений, а также - оценки экономических затрат и рисков в финансово-кредитном аспекте.
	<b>не зачтено</b>	Компетенции ПК-5 и ПК-21 <b>не сформированы</b> и оценка «не зачтено» выставляется в случае, если обучающийся не демонстрирует соответствующие знания, умения и не владеет навыками: технико-экономического обоснования проектных решений, а также - оценки экономических затрат и рисков в финансово-кредитном аспекте.

### 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности

Дисциплина «Финансы и кредит» направлена на ознакомление с основными понятиями и категориями теоретических и прикладных исследований финансово-кредитных отношений; на получение теоретических знаний и практических навыков использования основных методов и инструментов их оптимизации для их дальнейшего использования в практической деятельности.

Изучение дисциплины «Финансы и кредит» предусматривает:

- лекции,
- лабораторные работы;
- самостоятельную работу обучающихся;
- зачет.

В ходе освоения раздела 1 «Сущность, функции и роль финансов в экономике» обучающиеся должны уяснить: сущность, виды и функции денег; сущность и формы денежного обращения.

В ходе освоения раздела 2 «Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль в организации» обучающиеся должны уяснить: сущность финансов и финансовой системы РФ; сущность и формы реализации финансовой политики предприятия; методику анализа финансового состояния предприятия.

В ходе освоения раздела 3 «Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика» обучающиеся должны уяснить: сущность и формы реализации денежно-кредитной системы и политики.

Необходимо овладеть навыками и умениями применения изученных методов для анализа управленческой информации в финансово-кредитном аспекте, применения и реализации тех или иных проектов в конкретных ситуациях управления финансами.

В процессе изучения дисциплины рекомендуется на первом этапе обратить внимание на сущность финансов и специфику финансово-кредитных отношений. Овладение ключевыми понятиями является важным этапом в освоении содержания основных методов и инструментов исследований финансово-кредитных систем.

При подготовке к зачету рекомендуется особое внимание уделить вопросам использования основных методов и инструментов построения и функционирования финансово-кредитных систем и отношений.

В процессе проведения лабораторных работ происходит закрепление знаний, формирование умений и навыков реализации представления об основных методах количественного и качественного анализа финансово-кредитной информации.

Самостоятельную работу необходимо начинать с проработки конспекта лекций, обобщения, систематизации, углубления и конкретизации полученных теоретических знаний с использованием основной и дополнительной литературы, а также рекомендуемых ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В процессе консультации с преподавателем прояснять вопросы, термины, материал, вызвавший трудности при самостоятельной работе.

Работа с литературой является важнейшим элементом в получении знаний по дисциплине. Прежде всего, необходимо воспользоваться списком рекомендуемой по данной дисциплине литературой. Дополнительные сведения по изучаемым темам можно найти в периодической печати и Интернете.

Предусмотрено проведение аудиторных занятий (в виде лекций и лабораторных работ) в сочетании с внеаудиторной работой.

**АННОТАЦИЯ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**Финансы и кредит**

**1. Цель и задачи дисциплины**

Целью изучения дисциплины является овладение основами теоретических знаний в области финансово-кредитных отношений умение применять их на практике.

Задачей изучения дисциплины является: овладение обучающимися методологией и методиками изучения финансово-кредитных отношений для оценки экономических затрат и рисков при технико-экономическом обосновании проектов создания информационных систем.

**2. Структура дисциплины**

Распределение трудоемкости по отдельным видам учебной работы, включая самостоятельную работу: 12 час. – лекции, 24 час. – лабораторные работы, 72 час. – самостоятельная работа.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов, 3 зачетные единицы.

2.2 Основные разделы дисциплины:

- 1 - Сущность, функции и роль финансов в экономике.
- 2 - Финансовая политика, финансовая система страны, финансовое управление и контроль в организации.
- 3 - Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика.

**3. Планируемые результаты обучения (перечень компетенций)**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ПК-5- способность выполнять технико-экономическое обоснование проектных решений;
- ПК-21 -способность проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем.

**4. Вид промежуточной аттестации:** зачет.

*Протокол о дополнениях и изменениях в рабочей программе  
на 20\_\_\_-20\_\_\_ учебный год*

1. В рабочую программу по дисциплине вносятся следующие дополнения:

---

---

2. В рабочую программу по дисциплине вносятся следующие изменения:

---

---

---

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.,  
(разработчик)

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 09.03.03 Прикладная информатика от « 12 » марта 2015 г. № 207 для набора 2014 года и учебным планом ФГБОУ ВО «БрГУ» для заочной формы обучения от «03» июля 2018 г. № 413;  
для набора 2015 года и учебным планом ФГБОУ ВО «БрГУ» для очной формы обучения от «03» июля 2018 г. № 413, для заочной формы обучения от «03» июля 2018 г. № 413;  
для набора 2016 года и учебным планом ФГБОУ ВО «БрГУ» для очной формы обучения от «05» мая 2016 г. № 342;  
для набора 2017 года и учебным планом ФГБОУ ВО «БрГУ» для очной формы обучения от «06» марта 2017 г. № 125, для заочной формы обучения от «06» марта 2017 г. № 125.

**Программу составил:**

Боярчук Наталья Яновна,  
доцент базовой кафедры МиИТ, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании базовой кафедры МиИТ от « 19» декабря 2018 г., протокол № 8

И. о. заведующего базовой кафедрой МиИТ \_\_\_\_\_ Е.И.Луковникова

**СОГЛАСОВАНО:**

И. о. заведующего выпускающей базовой кафедрой МиИТ \_\_\_\_\_ Е.И.Луковникова

Директор библиотеки \_\_\_\_\_ Т.Ф. Сотник

Рабочая программа одобрена методической комиссией ФЭиУ от «28» декабря 2018 г., протокол № 4

Председатель методической комиссии факультета \_\_\_\_\_ Е.В.Трапезникова

**СОГЛАСОВАНО:**

Начальник учебно-методического управления \_\_\_\_\_ Г.П. Нежевец

Регистрационный № \_\_\_\_\_