

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета Строительного
наименование факультета
Панфилов Д.В.
И.О. Фамилия
31 августа 2021г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины «Финансы, денежное обращение и ипотека»
наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом

Направление подготовки (специальность) 08.03.01 Строительство
код и наименование направления подготовки/специальности
Профиль (специализация) Экспертиза и управление недвижимостью
название профиля/программы
Квалификация выпускника бакалавр
Нормативный период обучения 4 года / 4 года и 11 м.
Очная/заочная
Форма обучения Очная/Заочная

Год начала подготовки 2018 г.

Автор(ы) программы *подпись* О.К. Мещерякова
Автор(ы) программы *подпись* М.А. Мещерякова

Заведующий кафедрой
Технологии, организации
строительства, экспертизы
и управления недвижимостью
наименование кафедры, реализующей дисциплину

подпись В.Я. Мищенко
подпись Е.А. Чеснокова

Руководитель ОПОП

Воронеж 2021

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Формирование у молодых специалистов комплексного представления о финансах через изучение теоретических и практических вопросов в области создания, перераспределения и использования финансовых и кредитных ресурсов различных субъектов рыночной системы хозяйствования.

1.2. Задачи освоения дисциплины

- знать основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- изучить особенности финансирования объектов недвижимости;
- усвоить теорию денежного обращения, практику ее применения;
- понимать сущность кредитных отношений и ипотеки;
- иметь понятие о банковской системе ;
- знать финансовое планирование на предприятии;
- уметь анализировать финансовое состояние предприятия.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и ипотека» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и ипотека» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-2 - Способен вести обработку статистической отчетности, владеть порядком составления установленной отчетности и основами финансового и бухгалтерского учета

ПК-3 - Способен использовать методы планирования, прогнозирования и оценки потребности в необходимых финансовых ресурсах

ПК-4 - Способен применять основы ценообразования на работы и услуги предприятий жилищно-коммунального комплекса и на рынке недвижимости

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-2	Знать способы и методы оценки отчетности предприятия.
	Уметь оценивать источники информации с точки зрения их полезности при определении стоимости объекта недвижимости.
	Владеть навыками анализа и обоснования организационных и управленческих решений по управлению объектом недвижимости

	на основании различных видов отчетности.
ПК-3	Знать особенности и инструменты инвестиций в недвижимость, процедуру принятия решения по инвестированию в объект недвижимости, а также использовать виды и особенности источников финансирования в объекты недвижимости.
	Уметь обосновывать выбор варианта инвестирования в объект недвижимости на основе анализа возможных инструментов инвестирования, правовых условий рыночной среды и прогноза дохода и анализа эффективности инвестиций.
	Владеть навыками работы с информационными базами данных, вести оценку достоверности и качества информации, проведение экономико-статистического анализ.
ПК-4	Знать специфику ценообразования, задачи, методы и механизмы практического применения.
	Уметь применять на практике подходы формирования ценовой политики и различные методы ценообразования; применять методы расчета и навыки управления стоимостью имущества.
	Владеть навыками выстраивания отношений между заказчиком, оценщиком, экспертом и пользователями услуг.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансы, денежное обращение и ипотека» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		8
Аудиторные занятия (всего)	54	54

В том числе:		
Лекции	18	18
Практические занятия (ПЗ), в том числе в форме практической подготовки	36	36
Самостоятельная работа	63	63
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	27	27
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		10
Аудиторные занятия (всего)	10	10
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ) , в том числе в форме практической подготовки	6	6
Самостоятельная работа	125	125
Курсовой проект	+	+
Часы на контроль	9	9
Виды промежуточной аттестации - экзамен	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Пра к зан.	СРС	Всего , час
1	Сущность, функции, роль финансов в	Государственные финансы,	4	6	11	21

	рыночной экономике. Финансовая система и финансовая политика. Роль недвижимости в финансовой системе.	государственный бюджет, налоговая политика. Государственные финансы и финансы предприятий.				
2	Теория денежного обращения. Инфляция.	Ссудный процент: сущность, функции, формы.	4	6	10	20
3	Ссудный капитал и кредит. Финансовый рынок. Ценные бумаги. Организация фондового рынка. Валютный рынок.	Кредитно-банковская система: содержание, структура и роль в рыночной экономике.	4	6	10	20
4	Система коммерческих банков, их ресурсы и операции. Обеспечение кредита.	Особенности финансирования недвижимости. Опыт и перспективы ипотечного кредитования. Международные ипотечно-кредитные отношения. Техника ипотечно -инвестиционного анализа.	2	2	11	19
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		4		
5	Инвестиционная и инновационная деятельность предприятий.	Страхование в рыночной экономике.	2	6	10	18
6	Финансовое планирование на предприятии. Оценка и обеспечение финансовой устойчивости.	Экономические показатели финансовой деятельности предприятий. Виды и назначение финансового анализа. Финансовая стратегия предприятия	2	-	11	19
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		6		
Итого			18	36	63	117

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лек ц	Пра к зан.	СРС	Всего , час
1	Сущность, функции, роль финансов в рыночной экономике. Финансовая система и финансовая политика. Роль недвижимости в финансовой системе.	Государственные финансы, государственный бюджет, налоговая политика. Государственные финансы и финансы предприятий.	2	-	21	23

2	Теория денежного обращения. Инфляция.	Ссудный процент: сущность, функции, формы.	2	-	20	22
3	Ссудный капитал и кредит. Финансовый рынок. Ценные бумаги. Организация фондового рынка. Валютный рынок.	Кредитно-банковская система: содержание, структура и роль в рыночной экономике.	-	-	21	21
4	Система коммерческих банков, их ресурсы и операции. Обеспечение кредита.	Особенности финансирования недвижимости. Опыт и перспективы ипотечного кредитования. Международные ипотечно-кредитные отношения. Техника ипотечно-инвестиционного анализа.	-	2	21	23
5	Инвестиционная и инновационная деятельность предприятий.	Страхование в рыночной экономике.	-	2	21	23
6	Финансовое планирование на предприятии. Оценка и обеспечение финансовой устойчивости.	Экономические показатели финансовой деятельности предприятий. Виды и назначение финансового анализа. Финансовая стратегия предприятия	-	-	21	23
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		2		
Итого			4	6	125	135

№ п/п	Перечень выполняемых обучающимися отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью	Формируемые профессиональные компетенции
1	Расчет ипотечного кредита различными способами: постоянный ИК, кредит с фиксированным платежом основной суммы, кредит с переменной процентной ставкой, кредит с замораживанием процентных выплат (на базе Microsoft Office Excel)	ПК-2, ПК-3, ПК-4
2	Расчет коэффициентов финансовой устойчивости (на базе Microsoft Office Excel)	ПК-2, ПК-3, ПК-4

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Содержание курсового проекта:

Курсовой проект состоит из двух частей. Объем 60/45 стр.

Первая часть – анализ финансового состояния предприятия и оценка его кредитоспособности. Объем раздела 40/30стр.

По данным бухгалтерского баланса (самостоятельно выбранного студентом) рассматриваемого предприятия за четырехлетний период необходимо: провести горизонтальный и вертикальный анализ деятельности предприятия, построить графики изменения статей бухгалтерского баланса в динамике, рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости. С целью оформления заключения кредитного подразделения на выдачу коммерческой ипотеки на объект недвижимости предприятию необходимо определить класс кредитоспособности данного предприятия.

Вторая часть – определение суммы ипотечного кредита в зависимости от вариантов его погашения. Объем раздела 15/10 стр.

По представленным исходным данным для каждого студента необходимо определить величину ипотечного кредита по различным вариантам расчета платежей и выбрать наиболее выгодный. Заключение 5/5 стр.

Темы курсовых проектов:

1. Состояние и перспективы развития денежной системы Российской Федерации.
2. Роль финансов в экономике страны.
3. Особенности современной финансовой политики в Российской Федерации.
4. Роль государственных финансов в финансовой системе страны.
5. Внебюджетные фонды России.
6. Банковский менеджмент в современной российской практике.
7. Банковский маркетинг в современной российской практике.
8. Специализированные банки России и особенности их операций.
9. Ипотечное кредитование в России.
10. Факторинг.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-2	Знать способы и методы оценки отчетности предприятия.	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы при защите курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь оценивать источники информации с точки зрения их полезности при определении стоимости объекта недвижимости.	Решение стандартных практических задач, выполнение курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками анализа и обоснования организационных и управленческих решений по управлению объектом недвижимости на основании различных видов отчетности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области, выполнение плана работ по разработке курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-3	Знать особенности и инструменты инвестиций в недвижимость, процедуру принятия решения по инвестированию в объект недвижимости, а также использовать виды и особенности источников финансирования в объекты недвижимости.	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы при защите курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь обосновывать выбор варианта инвестирования в объект недвижимости на основе анализа возможных инструментов инвестирования, правовых условий рыночной среды и прогноза дохода и анализа эффективности инвестиций.	Решение стандартных практических задач, выполнение курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками работы с информационными базами данных, вести оценку достоверности и качества информации, проведение экономико-статистического анализ.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области, выполнение плана работ по разработке курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-4	Знать специфику ценообразования,	Активная	Выполнение	Невыполнение

	задачи, методы и механизмы практического применения.	работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы при защите курсовой работы	работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	ие работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь применять на практике подходы формирования ценовой политики и различные методы ценообразования; применять методы расчета и навыки управления стоимостью имущества.	Решение стандартных практических задач, выполнение курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками выстраивания отношений между заказчиком, оценщиком, экспертом и пользователями услуг.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области, выполнение плана работ по разработке курсовой работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 8 семестре для очной формы обучения, 10 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии и оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ПК-2	Знать способы и методы оценки отчетности предприятия.	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь оценивать источники информации с точки зрения их полезности при определении стоимости объекта недвижимости.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	Владеть навыками анализа и обоснования организационных и управленческих решений по управлению объектом недвижимости на основании различных видов отчетности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-3	Знать особенности и инструменты инвестиций в недвижимость, процедуру принятия решения по инвестированию в объект недвижимости, а также использовать виды и особенности источников финансирования в объекты недвижимости.	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь обосновывать выбор варианта инвестирования в объект недвижимости на основе анализа возможных инструментов инвестирования, правовых условий рыночной среды и прогноза дохода и анализа эффективности инвестиций.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками работы с информационными базами данных, вести оценку достоверности и качества информации, проведение экономико-статистического анализ.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

ПК-4	Знать специфику ценообразования, задачи, методы и механизмы практического применения.	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь применять на практике подходы формирования ценовой политики и различные методы ценообразования; применять методы расчета и навыки управления стоимостью имущества.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками выстраивания отношений между заказчиком, оценщиком, экспертом и пользователями услуг.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Основным источником информации для анализа формирования финансовых результатов служат данные формы:

- а) №1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) №3 «Отчет об изменениях капитала»;
- г) №4. «Отчет о движении денежных средств».

2. Основным источником информации для анализа финансового состояния организации служат данные формы:

- а) №1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) №3 «Отчет об изменениях капитала»;
- г) №4. «Отчет о движении денежных средств».

3. Формирование доходов по основной, инвестиционной и финансовой деятельности организации в обобщенном виде отражают данные формы:

- а) №1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»;

- в) №3 «Отчет об изменениях капитала»;
 - г) №4. «Отчет о движении денежных средств».
4. В рамках внешнего финансового анализа информационная база ограничена данными:
- а) первичных учетных документов;
 - б) регистров бухгалтерского учета;
 - в) публичной финансовой отчетности;
 - г) внутренней в внешней финансовой отчетности.
5. Источником информации для анализа состава основных средств организации и показателей их движения за период служат данные формы:
- а) №1 «Бухгалтерский баланс»;
 - б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
 - в) №3 «Отчет об изменениях капитала»;
 - г) №4. «Отчет о движении денежных средств».
6. Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках предполагает:
- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
 - б) Выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
 - в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
 - г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.
7. Горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках предполагает:
- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
 - б) выявление структурных изменений в составе балансовой прибыли;
 - в) определение основной тенденции показателей прибыли, очищенной от случайных влияний;
 - г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.
8. Сферами финансовой системы Российской Федерации НЕ являются:
- а) страхование;
 - б) финансы хозяйствующих субъектов;
 - в) государственные и муниципальные финансы;
 - г) лицензирование.
9. По видам государственные и муниципальные финансы делятся на:
- а) федеральные финансы;
 - б) финансы Субъектов Федерации;
 - в) бюджетную систему России;
 - г) местные финансы.
10. Одним из уровней управления государственными финансами являются:
- а) федеральные финансы;
 - б) бюджетная система;
 - в) государственный и муниципальный кредит;
 - г) финансы государственных предприятий.

11. Недвижимость в финансовой системе выполняет роль:

- а) эмиссионного обеспечения;
- б) контроля за финансовыми показателями;
- в) экспертизы упущенных вложений;
- г) взаимосвязи финансовой и статистической отчетности.

12. Обеспечение сбалансированности материальных, трудовых и денежных средств выполняет функция финансов:

- а) воспроизводственная;
- б) распределительная;
- в) контрольная.

13. Формирование накопительного фонда, фонда замещения определено в функции финансов:

- а) воспроизводственной;
- б) распределительной;
- в) контрольной

14. Контрольная функция государственных финансов заключается в контроле за:

- а) динамикой производственных показателей : выполнением планов, вводом объектов;
- б) состоянием реализации долгосрочной финансовой политики;
- в) техническим перевооружением отраслей;
- г) качеством выполняемых программ.

15. Какие звенья не входят в государственные муниципальные финансы:

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит, кредиты местных органов власти;
- в) внебюджетные фонды;
- г) финансы коммерческих предприятий.

16. Что не является функцией бюджета:

- а) перераспределение национального дохода;
- б) финансовое обеспечение социальной политики;
- в) контроль за образованием и использованием централизованных денежных средств;
- г) формирование международных денежных фондов.

17. Государственный кредит предоставляется в случае:

- а) изменения международных отношений;
- б) бюджетного дефицита;
- в) бюджетного профицита;
- г) изменения кредитной политики государства.

18. Превышение доходов бюджета над его расходами это:

- а) бюджетный дефицит;
- б) бюджетный профицит;
- в) изменение налоговой политики;
- г) изменение кредитной политики.

19. Какая из перечисленных функций денег реализуется на основе масштаба цен:

- а) средства обращения;
- б) мера стоимости;
- в) средства платежа;
- г) средства накопления.

20. Зависимость уровня цен от денежной массы определяется :

- а) Кривой Лаффера;
- б) Уравнением Фишера;
- в) Кривой Филлипса;
- г) теорией Кейнса.

21. Документ, дающий право банку или предприятию на беспорочное списание денежных средств :

- а) платежное поручение;
- б) чек;
- в) инкассовое поручение;
- г) аккредитив.

22. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы это:

- а) девальвация;
- б) реставрация;
- в) ревальвация;
- г) деноминация.

23. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты:

- а) девальвация;
- б) деноминация;
- в) инфляция;
- г) нуллификация.

24. Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости это:

- а) бумажные деньги;
- б) пластиковые карточки;
- в) действительные деньги;
- г) кредитные деньги.

25. Бессрочное долговое обязательство с государственной гарантией это:

- а) вексель;
- б) банкнота;
- в) аккредитив;
- г) чек.

26. Разница процентных ставок между выданными кредитами и привлекаемыми финансовыми источниками это:

- а) маржа;
- б) операционные расходы;
- в) административные расходы;
- г) коммерческие расходы.

27. Банковские ставки, связанные со сроком кредитования:

- а) номинальные и реальные;

- б) простые и сложные;
- в) фиксированные и плавающие.
- г) рыночные и регулируемые.

28. Какой из перечисленных принципов НЕ связан с кредитованием:

- а) возвратность;
- б) равенство;
- в) срочность;
- г) платность.

29. Какой предмет залога в процессе кредитования НЕ подлежит регистрации:

- а) здания, сооружения;
- б) транспортные средства;
- в) земля;
- г) наличные и будущие права.

30. Какие финансовые структуры не входят в банковскую систему:

- а) инновационные банки;
- б) банк России;
- в) биржевые банки;
- г) расчетно-клиринговые центры.

31. Кредитная система, не включает в себя:

- а) налоговую систему;
- б) почтово-сберегательную систему;
- в) банковскую систему;
- г) специализированные кредитно-финансовые институты.

32. Факторинг – это:

- а) услуга по уступке кредиторской задолженности;
- б) услуга по уступке дебиторской задолженности;
- в) система регулярных безналичных расчетов;
- г) система использования бренда фирмы.

33. НЕ является функцией Центрального банка :

- а) эмиссия;
- б) аккумулирование и хранение кассовых резервов банков;
- в) страхование;
- г) кредитование правительственных органов.

34. Пассивные банковские активы формируются за счет:

- а) депозитных операций;
- б) страховых операций;
- в) кредитования юридических лиц;
- г) кредитование физических лиц..

35. Государственный кредит это:

- а) реализация товаров с рассрочкой платежа;
- б) движение ссудного капитала между странами;
- в) выпуск внутренних займов через финансовые кредитные учреждения;
- г) временное использование банками денежных средств другого банка.

36. Немецкая система ипотечного кредитования это модель:

- а) многоуровневая;
- б) одноуровневая;
- в) двухуровневая;
- г) плоская.

37. В какой модели ипотеки необходимо участие государства:

- а) германской;
- б) британской;
- в) американской;
- г) азиатской.

38. Ипотека - это ссуда под:

- а) залог недвижимости;
- б) залог товаров в обороте;
- в) залог транспортных средств;
- г) залог ценных бумаг.

39. Аннуитетный платеж по ипотечному кредиту это:

- а) выплаты крупным итоговым платежом;
- б) выплаты равновеликими платежами;
- в) отказ от выплат до истечения срока;
- г) выплаты по изменяющейся процентной ставке.

40. Какой из перечисленных фондов позволяет покрыть риски производителя:

- а) государственный централизованный страховой фонд;
- б) фонд самострахования;
- в) фонд страховщика;
- г) накопительный фонд.

41. Что не является функцией страхования:

- а) возмещение ущерба юридическим и физическим лицам;
- б) предупреждение страхового случая;
- в) формирование инвестиционного потенциала страны;
- г) накопление бюджетных средств.

42. Франшиза – это освобождение страховщика от возмещения убытков:

- а) превышающих определенного размера;
- б) не превышающих определенного размера;
- в) наполовину превышающих определенного размера;
- г) наполовину не превышающих определенного размера.

43. Результатом какой деятельности организации в финансовой отчетности отражается получение выручки от продажи:

- а) текущей;
- б) инвестиционной;
- в) финансовой;

44. Результатом какой деятельности организации в финансовой отчетности отражается выплата дивидендов:

- а) текущей;
- б) инвестиционной;
- в) финансовой.

45. Результатом какой деятельности организации в финансовой отчетности

отражается создание долгосрочных активов:

- а) текущей;
- б) инвестиционной;
- в) финансовой.

46. Что не является принципами управления денежными потоками организации:

- а) ускорение оборачиваемости всех видов запасов;
- б) увеличение дебиторской задолженности;
- в) оптимизация выплат кредиторской задолженности;
- г) повышение продаж.

47. Нарушение какого принципа эффективного функционирования финансовой системы приводит к неплатежам и задолженностям:

- а) единства;
- б) целевой направленности;
- в) сбалансированности;
- г) безопасности.

48. Денежный рынок – это:

- а) рынок ценных бумаг;
- б) рынок средне- и долгосрочных банковских кредитов;
- в) учетный рынок;
- г) товарный рынок.

49. Рынок капиталов – это:

- а) валютный рынок;
- б) учетный рынок;
- в) межбанковский рынок;
- г) рынок ценных бумаг.

50. Какой принцип эффективного функционирования финансовой системы обеспечивает согласованность между бюджетной, денежной ,налоговой системами:

- а) сбалансированности;
- б) единства;
- в) безопасности;
- г) целевой направленности.

51. Какой орган устанавливает для банков правила совершения операций на фондовом рынке:

- а) государственная дума;
- б) министерство финансов;
- в) центробанк;
- г) антимонопольный комитет.

52. Кто на рынке ценных бумаг заключает сделки их купли-продажи:

- а) финансовый брокер;
- б) инвестиционный консультант;
- в) инвестиционная компания;
- г) инвестиционный фонд.

53. Какие контракты связаны со страхованием сделок на бирже:

- а) купли-продажи;
- б) фьючерсные;
- в) инвестиционные;
- г) бессрочные.

54. Какой метод в финансовом планировании в качестве критериев выбора вариантов использует минимум приведенных затрат и максимум прибыли:

- а) расчетно-аналитический;
- б) балансовый;
- в) нормативный;
- г) оптимизации плановых решений.

55. Какой метод финансового планирования базируется на расчете финансовых показателей от достигнутых величин за прошедший период:

- а) балансовый;
- б) расчетно-аналитический;
- в) нормативный;
- г) экономико-математического моделирования.

56. Какой метод финансового анализа выявляет удельные веса отдельных статей баланса в общем итогом показателе:

- а) горизонтальный;
- б) вертикальный;
- в) трендовый;
- г) сравнительный.

57. Какой метод финансового анализа основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд периодов от уровня базисного периода:

- а) горизонтальный;
- б) вертикальный;
- в) трендовый;
- г) факторный.

58. Какой анализ финансовой деятельности может быть как прямым так и обратным:

- а) трендовый;
- б) сравнительный;
- в) факторный;
- г) вертикальный.

59. Какой признак отражает неблагополучность бухгалтерского баланса:

- а) валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом;
- б) темпы прироста оборотных активов ниже, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- в) собственный капитал предприятия превышает заемный капитал;
- г) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности одинаковые.

60. Для характеристики финансовой устойчивости предприятия используется коэффициент:

- а) абсолютной ликвидности;

- б) фондоемкости производства;
- в) соотношения заемных и собственных средств;
- г) капиталоотдачи.

61. Показатель какой ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами:

- а) абсолютной;
- б) быстрой;
- в) текущей;
- г) общей.

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

Задача 1

За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс.руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб, включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Решение.

Примем цену реализации единицы товара с НДС за «х», тогда с учетом (4), (2) и (1) получаем:

Выручка без НДС = $300 * x / 1,20$

Себестоимость (z) = $20 * 300 / 1,18 + 20 + 30$

Прибыль до н/о = Выручка без НДС – z = $300 * x / 1,20 - (20 * 300 / 1,20 + 20 + 30)$

Но с учетом (3)

Прибыль до н/о = $ЧП * 100 / 76 = ЧП / 0,76$

Получаем уравнение:

$300 * x / 1,18 - (20 * 300 / 1,20 + 20 + 30) = 100 / 0,76$
 $300 * x / 1,20 - 5134,7 = 131,58$
 $x = 5266,3 * 1,18 / 300$
 $x = 20,7$ тыс. руб НДС в бюджет = НДС с выручки – НДС по материальным затратам

46 НДС в бюджет = $300 * 20,7 * 0,20 / 1,20 - 20 * 300 * 0,20 / 1,20 = 947,3 - 915,3 = 32$ тыс.руб.

Ответ: цена реализации товара с НДС должна быть 20,7 тыс. руб. НДС, подлежащий перечислению в бюджет, составляет 32 тыс. руб.

Задача № 2

Выручка с НДС за 2018 год ожидается в сумме 3 млн.руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., включая НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают три сотрудника: руководитель, главный бухгалтер и программист. Соотношения их окладов 3:2:1. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%.

Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс.руб.

Решение.

Примем за «х» месячный оклад программиста, тогда, согласно (1), (2), (3) и (4):

Выручка без НДС = 3000 / 1,20

Себестоимость (z) = 1000 / 1,20 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (х + 2х + 3х)

Прибыль до н/о = Выр. без НДС – z = 3000/1,20 – (1000 / 1,20 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (х + 2х + 3х)) Прибыль до н/о = ЧП / 0,76 = 200 / 0,76

Получаем уравнение:

$3000/1,20 - (1000 / 1,20 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (х + 2х + 3х)) = 200 / 0,76$

$2542,37 - 1347,46 - 117,94 х = 263,16$

$117,94 х = 2542,37 - 1347,46 - 263,16 = 931,76$

$х = 931,76 / 117,94 = 7,9$ тыс. руб.

$2х = 7,9 * 2 = 15,8$ тыс. руб.

$3х = 7,9 * 3 = 23,7$ тыс. руб.

Ответ: оклад программиста должен быть не более 7,9 тыс. руб., главного бухгалтера – 15,8 тыс. руб., руководителя – 23,7 тыс. руб.

Задача № 3

Выручка без НДС за 2018 год ожидается в сумме 5 млн.руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., без НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают шесть сотрудников: руководитель, главный бухгалтер и его заместитель и три программиста. Соотношения окладов 1 руководитель: 1 главный бухгалтер: 1 программист – 3:2:1. Оклады главного бухгалтера и его заместителя одинаковы. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс.руб.

Решение.

Внимание: по условию задачи НДС нет!

Примем за «х» месячный оклад программиста, тогда, согласно (1), (2), (3):

Выручка без НДС = 5000

Себестоимость (z) = 1000 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (х + х + х + 2х + 2х + 3х)

Прибыль до н/о = Выр. без НДС – z = 5000 – (1000 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (3х + 4х + 3х)) Прибыль до н/о = ЧП / 0,76 = 200 / 0,76

Получаем уравнение:

$5000 - (1000 + 500 + 1,3 * 1,26 * 12 * (3х + 4х + 3х)) = 200 / 0,76$

$3500 - 196,56 х = 263,16$

$196,56 х = 3500 - 263,16 = 3236,84$

$х = 3236,84 / 196,56 = 16,5$ тыс. руб.

$2х = 16,5 * 2 = 32,9$ тыс. руб.

$3х = 16,5 * 3 = 49,4$ тыс. руб.

Ответ: оклад программиста должен быть не более 16,5 тыс. руб., главного бухгалтера – 32,9 тыс. руб. (такой же у его заместителя), руководителя – 49,4 тыс. руб.

Задача №4

Остаток денежных средств на начало периода 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 2 млн. руб., включая НДС. В январе закуплены материалы для производства на 1,5 млн. руб., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 250 тыс. руб. в месяц. Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчислениями в соц фонды – 300 тыс. руб. В марте поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС. НДС и НПР перечислены в бюджет в марте месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течении квартала и определить остаток денежных средств на конец квартала.

Решение.

Представив поток денежных средств и разграничив денежные и неденежные доходы и расходы, получаем:

Одс на конец января = $2000 - 1500 - 300 + 50 = 250$ тыс. руб.

Одс на конец февраля = $2000 - 1500 - 300 \cdot 2 + 50 = -50$ тыс. руб.

(налоги не учитываем, поскольку они платятся в марте; амортизация не приводит к уменьшению денежных средств)

Остаток денежных средств на конец марта может быть рассчитан тремя способами:

1. Одс исх = Одс вх + Выручка с НДС – Мат затр с НДС – ФЗП с отч – НДС в бюджет – НПР 51

Одс = $50 + 4000 - 1500 - 300 \cdot 3 - \text{НДС в бюджет} - \text{НПР}$

НДС в бюджет = $4000 \cdot 0,20 / 1,20 - 1500 \cdot 0,20 / 1,20 = 381,4$

НПР = Прибыль до н/о $\cdot 0,24 = (\text{Выручка без НДС} - \text{Мат затр без НДС} - \text{ФЗП с отч} - \text{Аморт}) \cdot 0,24$
НПР = $(4000 / 1,18 - 1500 / 1,18 - 300 \cdot 3 - 250 \cdot 3) \cdot 0,24 = 468,6 \cdot 0,24 = 112,47$

Одс = $50 + 4000 - 1500 - 900 - 381,4 - 112,47 = 1156,2$

2. Одс исх = Одс вх + ЧП + Амортизация ЧП = Прибыль до н/о $\cdot 0,76 = (\text{Выручка без НДС} - \text{Мат затр без НДС} - \text{ФЗП с отч} - \text{Аморт}) \cdot 0,76$

ЧП = $(4000 / 1,18 - 1500 / 1,18 - 300 \cdot 3 - 250 \cdot 3) \cdot 0,76 = 468,6 \cdot 0,76 = 356,2$

Одс исх = $50 + 356,2 + 750 = 1156,2$

3. Одс исх = Одс вх + Выручка без НДС - Матер затр без НДС – ФЗП с отч – НПР

Одс исх = $50 + 4000 / 1,18 - 1500 / 1,18 - 300 \cdot 3 - 112,47$ (см выше) = 1156,2

Ответ: остаток денежных средств на конец периода составит 1156,2 тыс. руб. Предприятию необходимо привлечь денежные средства в конце февраля сроком на 1 месяц в сумме 50 тыс. руб. Один из вариантов привлечения средств – овердрафт, стандартный срок которого – 1 месяц.

Задача 5

Предприятие «А» 20 января получило кредит в коммерческом банке в размере 200 000 рублей сроком на 3 месяца. Условиями кредитного договора установлено, что проценты банку выплачиваются ежемесячно в размере 30%

годовых.

Размер ставки рефинансирования с 15 января составляет 12% годовых. Предприятие «А» в целях исчисления налога на прибыль использует метод начисления. Кроме того, в его учетной политике установлено, что в состав внереализационных расходов включаются проценты в размере:

- по рублевым кредитам и займам – не более ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза;

- по кредитам и займам в иностранной валюте – не более 15% годовых.

Рассчитаем размер процентов, которые Предприятие «А» обязано уплатить банку по условиям кредитного договора за январь:

$(200\,000 \text{ рублей} \times 30\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 1967,21 \text{ рублей.}$

Для определения предельной величины процентов, учитываемых для целей налогообложения, ставку рефинансирования необходимо увеличить в 1,1 раза: $12\% \times 1,1 = 13,2\%$.

Следовательно, размер процентов, которые Предприятие «А» может учесть при налогообложении прибыли за январь, составит:

$(200\,000 \text{ рублей} \times 13,2\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 865,57 \text{ рублей.}$

Проценты в размере 1101,64 рублей (1967,21 рублей – 865,57 рублей) Предприятие «А» учтет в составе расходов, не снижающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Задача 6

Предприятие «Б» 20 января получило кредит в коммерческом банке в размере 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Условиями кредитного договора установлено, что проценты банку выплачиваются ежемесячно в размере 80% годовых (цифры условные).

Кроме того, 5 февраля Предприятие «Б» получило от Предприятия «В» заем в размере 200 000 рублей сроком на 2 месяца с ежемесячной выплатой процентов в размере 30% годовых.

Размер ставки рефинансирования с 15 января составляет 14% годовых.

Предприятие «Б» в целях исчисления налога на прибыль использует метод начисления. Учетной политикой закреплён порядок определения процентов, существенно не отклоняющихся от среднего уровня процентов по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях.

Расчет предельного размера процентов, которые Предприятие «Б» может учесть в целях налогообложения прибыли в январе, осуществляется так же, как и в предыдущем примере, так как в январе у организации отсутствуют долговые обязательства, выданные в том же квартале на сопоставимых условиях.

Размер процентов, которые Предприятие «Б» обязано уплатить банку по условиям кредитного договора за январь, составит:

$(1\,000\,000 \text{ рублей} \times 80\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 26\,229,51 \text{ рублей.}$

Для определения предельной величины процентов, учитываемых для

целей налогообложения, ставку рефинансирования необходимо увеличить в 1,1 раза: $14\% \times 1,1 = 15,4\%$.

Следовательно, размер процентов, которые Предприятие «Б» может учесть при налогообложении прибыли за январь, составит:

$(1\,000\,000 \text{ рублей} \times 15,4\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 12 \text{ дней} = 5049,18 \text{ рублей}$.

Проценты в размере 21 180,33 рублей (26 229,51 рублей – 5 049,18 рублей) учтены в составе расходов, не снижающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Рассчитаем размер процентов, которые организация может учесть при налогообложении прибыли за февраль.

Величина процентов, которую Предприятие «Б» должно уплатить в феврале:

по кредитному договору – $(1\,000\,000 \text{ рублей} \times 80\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 29 \text{ дней} = 63\,387,98 \text{ рублей}$;

по договору займа – $(200\,000 \text{ рублей} \times 30\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 25 \text{ дней} = 4098,36 \text{ рублей}$.

Средний уровень процентов по полученным заемным средствам составляет: $(80\% + 30\%) / 2 = 55\%$.

Сравним средний уровень процентов с процентами по кредитному договору и договору займа:

по кредитному договору – $(80\% - 55\%) = 25\%$ – имеется отклонение размера процентов более 20% в большую сторону от 55%;

по договору займа – $(30\% - 55\%) = -25\%$ – имеется существенное отклонение размера процентов в меньшую сторону от 55%.

Следовательно, по каждому договору размер процентов по среднему уровню процентов составит:

по кредитному договору – $(1\,000\,000 \text{ рублей} \times 55\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 29 \text{ дней} = 43\,579,24 \text{ рубля}$;

по договору займа – $(200\,000 \text{ рублей} \times 55\% / (366 \text{ дней} \times 100\%)) \times 25 \text{ дней} = 7513,66 \text{ рубля}$.

Таким образом, в целях исчисления налога на прибыль в феврале можно учесть в составе расходов именно эти суммы, полученные при использовании среднего уровня процентов.

Задача 7

Исходные данные:

1	Стоимость имущества, рублей	1000000
2	в том числе НДС	152542
3	Стоимость без НДС, рублей	847458
4	% ставка по кредиту	16,00%
5	Срок службы имущества, месяцев	84

6	Норма амортизации (ежемесячная)	0,011905
7	Ставка налогов	-
	7.1 на прибыль	24%
	7.2 на имущество	2,20%
8	Срок лизинга/кредита, месяцев	36
9	Комиссия лизинговой компании	3,00%

Расчет затрат на кредит

Период	Амортизация	Остаточная стоимость на начало периода	Налог на имущество	Возврат кредита	Задолженность по кредиту	% по кредиту	Погашение кредита за счет чистой прибыли	Уплачиваемый налог на прибыль
1	10 089	847 458		27 778	1 000 000	3 333	17 689	5 586
2	10 089	837 369		27 778	972 222	2 963	17 689	5 586
3	10 089	827 280		27 778	944 444	2 593	17 689	5 586
4	10 089	817 191	4 578	27 778	916 667	2 222	17 689	5 586
5	10 089	807 103		27 778	888 889	1 852	17 689	5 586
...	...	...	...	...	...	...	...	...
36	10 089	494 350	-	27 778	27 778	70	17 689	5 586
ИТОГО		-	41 450	1 000 000	-	46 667	636 804	201 096

Сумма затрат по кредиту = Сумма кредита + % по кредиту + сумма налога на прибыль

$$1000\,000 + 246\,667 + 201\,096 = 1\,447\,763$$

Экономия по налогу на прибыль = % по кредиту * 0,24 (ставка налога на прибыль)

$$246\,667 * 0,24 = 59\,200$$

Расчет затрат на лизинг

Период	Амортизация с укоренным коэфф-ом 2,4	Остаточная стоимость на начало периода	Налог на имущество	Возврат кредита	Задолженность по кредиту	% по кредиту	Комиссия лизинговой компании	Лизинговый платеж без НДС	НДС на лизинговый платеж
1	24 213	847 458		27 778	1 000 000	13 333	2 500	39 374	7 087
2	24 213	823 245		27 778	972 222	12 963	2 500	39 003	7 021
3	24 213	799 031		27 778	944 444	12 593	2 500	38 633	6 954

4	24 213	774 818	4 461	27 778	916 667	12 222	2 500	42 724	7 690
5	24 213	750 605		27 778	888 889	11 852	2 500	37 892	6 821
...	...	...	...		...	...	...	...	...
36	24 213	0		27 778	27 778	370	2500	26 411	4 754
ИТОГО		-	27 700	1000 000	-	246 667	90 000	1211 824	218 128

Сумма выплат по лизинговому договору = Лизинговый платеж без НДС + НДС на лизинговый платеж – Налог на имущество (т.к. он будет учитываться отдельной расходной строкой) $1\,211\,824 + 218\,128 - 27\,700 = 1\,402\,253$

Экономия по налогу на прибыль = (Лизинговые платежи без НДС + Налог на имущество)*0,24

$$(1\,211\,824 + 27\,700) * 0,24 = 297\,486$$

Сравнение платежей по лизингу и по кредитному договору

Лизинг		Кредит	
Сумма выплат по лизинговому договору, рублей	1 402 253р.	Сумма затрат по кредиту, рублей	1 447 763
в том числе НДС	218 128р.	в том числе НДС	152 542
Лизинговые платежи без НДС, рублей	1 211 824	Затраты по кредиту без НДС, рублей	1 295 220
Налог на имущество (за весь срок начисления амортизации), рублей	27 700	Налог на имущество (за весь срок начисления амортизации) в том числе, рублей	65 421
		в течение срока кредита, рублей	41 450
		в течение оставшегося срока начисления амортизации, рублей	23 971
Экономия по налогу на прибыль, рублей	297 486	Экономия по налогу на прибыль, рублей	59 200
Итого лизинговые платежи с учетом возврата НДС и экономией по налогу на прибыль, рублей	942 038	Итого кредитные платежи с учетом возврата НДС и экономией по налогу на прибыль, рублей	1 301 441

Задача 8

В учетной политике организации предусмотрено применение повышающего коэффициента в размере 2 при использовании объектов основных средств для работы в условиях повышенной сменности.

Объект, первоначальной стоимостью 150 000 руб., включен в 4-ю амортизационную группу. Срок полезного использования, установленный при вводе в эксплуатацию, — 72 месяца. Норма

амортизации — 1,389% (100% / 72 мес.). Метод начисления амортизации — линейный. Ежемесячная сумма амортизации — 2083,5 руб.

В августе на основании распоряжения руководителя организации о переводе объекта на режим работы в три смены к основной норме амортизации применяется коэффициент 2. Соответственно сумма амортизации за август по объекту составит 4167 руб. ($150\,000 \text{ руб.} \times 1,389\% \times 2$).

Задача 9

Организация приобрела основное средство, первоначальная стоимость которого составила 1 250 000 рублей. В соответствии с Классификацией основных средств объект, приобретенный организацией, входит в состав четвертой амортизационной группы, куда включено имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно. При принятии основного средства к учету организацией установлен срок полезного использования 66 месяцев.

Учетной политикой организации установлено, что в отношении приобретенных основных средств, входящих в третью — седьмую амортизационные группы, применяется амортизационная премия в размере 24% первоначальной стоимости основных средств.

Исходя из условий примера, сумма расходов, которые организация может учесть единовременно в целях налогообложения прибыли, составит 300 000 рублей ($1\,250\,000 \text{ рублей} \times 24\%$). В амортизационную группу приобретенное основное средство будет включено по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизационной премии, что составит 950 000 рублей ($1\,250\,000 - 300\,000$).

В течение срока полезного использования основного средства организация будет ежемесячно учитывать в составе расходов сумму начисленной амортизации 14 393,93 рубля ($950\,000 \text{ рублей} / 66 \text{ месяцев}$).

Задача 10

В течение одного месяца налогового периода ООО «Омега» приобрело основные средства суммарной стоимостью 500 000 руб., в том числе станок «А» первоначальной стоимостью 300 000 руб. (без НДС) и станок «Б» за 200 000 руб. (без НДС). Согласно учетной политике, организация применяет нелинейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования оборудования — 13 месяцев. Основные средства объединены в первую подгруппу с ежемесячной нормой амортизации 14,3%. Суммарно по первой группе амортизационные начисления составят:

- за первый месяц — 71 500 руб.
($500\,000 \text{ руб.} \times 14,3\% : 100\%$);
- за второй месяц — 61 276 руб.
[($500\,000 \text{ руб.} - 71\,500 \text{ руб.}$) $\times 14,3\% : 100\%$];

- за третий месяц — 52 513 руб.
 $[(428\,500 \text{ руб.} - 61\,276 \text{ руб.}) \times 14,3\% : 100\%]$.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Не предусмотрено учебным планом

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

Не предусмотрено учебным планом

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Сущность и функции финансов.
2. Роль недвижимости в финансовой системе.
3. Звенья государственных финансов.
4. Бюджет и бюджетное устройство.
5. Государственный кредит и долг.
6. Концессия в строительстве и ЖКХ.
7. Сущность и функции денег.
8. Этапы развития форм стоимости. Виды денег.
9. Закон денежного обращения (Уравнение Фишера).
10. Сущность денежных агрегатов.
11. Принципы управления денежными потоками.
12. Формы и виды кредита.
13. Структура кредитной системы.
14. Виды ипотечных кредитов.
15. Сущность ипотеки, мировой опыт.
16. Классификация предметов залога.
17. Виды банковских операций.
18. Взаиморасчеты в сфере недвижимости (факторинг, клиринг, авансы)
19. Виды инфляции, меры государственного регулирования инфляции.
20. Факторы, влияющие на инфляцию. Финансовый кризис.
21. Сущность и функции ссудного капитала. Ставки по межбанковским кредитам.
22. Понятие и виды ставки процента. Ключевая ставка.
23. Процентные ставки и инфляция. (Эффект Фишера).
24. Страхование и его виды.
25. Сущность страхования предприятия.
26. Финансовый рынок и его структура.
27. Рынок ценных бумаг, государственное регулирование
28. Методы финансового анализа.
29. Анализ движения денежных средств.
30. Финансовый анализ бухгалтерской отчетности, признаки благополучного баланса.
31. Методы финансового планирования.
32. Методика оценки кредитоспособности заемщика.
33. Показатели оценки финансового состояния предприятия.
34. Принципы эффективного функционирования финансовой системы.

35. Планирование и контроль финансовой деятельности.
36. Мировые налоговые системы.
37. Международные валютные режимы. Валютный курс.
38. Банковские ресурсы: активные и пассивные операции коммерческих банков.
39. Инновационный процесс как сфера инвестиционной деятельности.
40. Финансовая политика государства.

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Итогом обучения дисциплины « Финансы, денежное обращение, ипотека» является зачет. К зачету допускаются студенты, защитившие курсовой проект и прошедшие тестирование.

В течение семестра оценивается посещаемость студентом лекций и практических занятий, а также активность студентов при обсуждении проблемных тем по дисциплине.

Все студенты, прошедшие успешно текущий контроль и промежуточную аттестацию допускаются к зачету. Зачет проводится в устной форме и/или в виде тестирования.

Во время проведения зачета обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также вычислительной техникой.

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Сущность, функции, роль финансов в рыночной экономике. Финансовая система и финансовая политика. Роль недвижимости в финансовой системе.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен
2	Теория денежного обращения. Инфляция.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен
3	Ссудный капитал и кредит. Финансовый рынок. Ценные бумаги. Организация фондового рынка. Валютный рынок.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен
4	Система коммерческих банков, их ресурсы и операции. Обеспечение кредита.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен
5	Инвестиционная и инновационная деятельность предприятий.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен
6	Финансовое планирование на предприятии. Оценка и обеспечение финансовой устойчивости.	ПК-2, ПК-3, ПК-4	Тест, КП, экзамен

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики

выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Мещерякова, Ольга Константиновна. Недвижимость: финансовый анализ, ипотека [Текст] : учебное пособие : рекомендовано ВГАСУ / Воронеж. гос. архит.-строит. ун-т. - Воронеж : [б. и.], 2009 (Воронеж : Отдел оперативной полиграфии ВГАСУ, 2009). - 62 с. - ISBN 978-5-89040-255-4 : 19-11.
2. Мавлютов Р.Р. Финансы, денежное обращение и ипотека [Электронный ресурс]: учебник/ Мавлютов Р.Р.— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015.— 214 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44384.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Проблемы и перспективы развития региональной экономики и финансов: сборник научных трудов. – Москва: Научный консультант, 2017. Электронно-библиотечная система «Лань» URL: <https://e.lanbook.com/book/95110> (дата обращения: 18.09.2019).
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики / М.А. Абрамова, Л.И. Гончаренко, М.Л. Седова. – Москва: Прометей, 2018 Электронно-библиотечная система «Лань» URL: <https://e.lanbook.com/book/107113>
5. Гугнин В.К., Н.А. Иваева Межбанковский кредитный рынок России- Москва: Финансы и статистика, 2014 Электронно-библиотечная система «Лань» URL: <https://e.lanbook.com/book/69137>
6. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : Учебное пособие / Челноков В. А. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 447 с. - ISBN 978-5-238-01222-3. URL: <http://www.iprbookshop.ru/15356>
7. Управление объектом недвижимости: инвестирование, финансирование, анализ: учебное пособие для студентов всех форм обучения специальность "Экспертиза и управление недвижимостью" / О.К. Мещерякова, Н.В.

Сироткина, М.А. Мещерякова, Е.А.Чеснокова. - Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2020. - 108 с. - ISBN 978-5-4446-1454-9.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

8.2.1. Лицензированное программное обеспечение:

1. MicrosoftOfficeWord 2013/2007
2. MicrosoftOfficeExcel 2013/2007
3. MicrosoftOfficePowerPoint 2013/2007
4. Photoshop Extended CS6 13.0 MLP
5. Acrobat Professional 11.0 MLP

8.2.2. Свободное ПО:

1. LibreOffice
2. 7zip
3. AdobeAcrobatReader
4. GoogleChrome
5. Skype
6. Moodle
7. FoxitReader
6. 1С:Предприятие 8.3 (учебная версия)

8.2.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

1. <http://www.edu.ru/> Образовательный портал ВГТУ
2. <http://www.consultant.ru/> Портал Консультант Плюс
3. <http://www.glavbukh.ru/> Портал Главбух
4. <http://www.buhgalteria.ru/> Портал Бухгалтерия

8.2.4. Информационные справочные системы:

1. <http://window.edu.ru/> Единое окно доступа к образовательным ресурсам
2. <http://wiki.cchgeu.ru/> Единое окно доступа к образовательным ресурсам

8.2.5. Современные профессиональные базы данных:

38.00.00 Экономика и управление

АК&М — экономическое информационное агентство. Адрес ресурса:
<http://www.akm.ru/>

Bloomberg -Информационно-аналитическое агентство. Адрес ресурса:

<https://www.bloomberg.com/europe>

CATBACK.RU — Справочник для экономистов. Адрес ресурса:
<http://www.catback.ru/>

Центральный банк Российской Федерации. Адрес ресурса:
<http://www.cbr.ru/>

РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство.
Адрес ресурса: <https://www.rbc.ru/>

Финансы.ru. Адрес ресурса: <http://www.finansy.ru/>

Федеральная служба государственной статистики. Адрес ресурса:
<http://www.gks.ru/>

STPLAN.RU — Экономика и управление. Адрес ресурса:
<http://www.stplan.ru/>

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации. Адрес
ресурса: <http://budget.gov.ru/>

Бухгалтерский учет и налоги. Адрес ресурса: <http://businessuchet.ru/>

Независимый финансовый портал. Адрес ресурса: <https://www.finweb.com/>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
	Финансы, денежное обращение и ипотека	2209-Учебная Комплект учебной мебели: -рабочее место преподавателя (стол, стул); -рабочие места обучающихся (столы, стулья) на 42 человека	394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. 20-летия Октября д. 84 (Здание – учебный корпус №2)
		2304а-Учебная Комплект учебной мебели: -рабочее место преподавателя (стол, стул); -рабочие места обучающихся (столы, стулья) на 32 человек Персональные компьютеры с установленным ПО,	394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. 20-летия Октября д. 84 (Здание – учебный корпус №2)

		подключенные к сети Интернет – 10 штуки	
--	--	--	--

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Финансы, денежное обращение и ипотека» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовой проект.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета финансов, денежного обращения и ипотеки. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсового проекта изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсового проекта должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсового проекта, защитой курсового проекта.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.

Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.
---------------------------------------	---

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Перечень вносимых изменений	Дата внесения изменений	Подпись заведующего кафедрой, ответственной за реализацию ОПОП
1	Внесены изменения в рабочие программы дисциплин в части состава используемого лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и справочных информационных систем	31.08.2019	
2	Внесены изменения в учебный план и характеристику ОПОП в связи с вступлением в силу нового приказа об утверждении стандарта от 18.07. 2019 г. N 504н - 16.033 «Специалист в области планово-экономического обеспечения строительного производства»	26.11.2019	
3	Внесены изменения в рабочие программы дисциплин в части состава используемого лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и справочных информационных систем	31.08.2020	