

ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель направления

| | |
|--|---|
| | Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета |
| СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП | |
| Кому выдан: Соловьева И. А. Пользователь: solovevaia Дата подписания: 28.05.2024 | |

И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

**дисциплины 1.0.04 Современные концепции финансов
для направления 38.04.08 Финансы и кредит
уровень Магистратура
форма обучения заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы**

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 991

Зав.кафедрой разработчика,
д.экон.н., доц.

| | |
|--|---|
| | Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета |
| СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП | |
| Кому выдан: Соловьева И. А. Пользователь: solovevaia Дата подписания: 28.05.2024 | |

И. А. Соловьева

Разработчик программы,
д.экон.н., доц., профессор

| | |
|--|---|
| | Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета |
| СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП | |
| Кому выдан: Подшивалова М. В. Пользователь: podshivalovaam Дата подписания: 28.05.2024 | |

М. В. Подшивалова

Челябинск

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины – формирование базовых теоретических знаний и практических навыков в области управления финансами как на макро, так и на микроуровне. Задачи дисциплины: изучить основные концепции финансов, включая такие как временная стоимость денег, концепция денежных потоков, компромисса риска и доходности, концепция стоимости капитала и альтернативных издержек, асимметрии информации. отличие категории «финансы» от категории «деньги», взаимосвязь этих двух категорий, как материализация финансов через денежные потоки и фонды изучение основ эмиссии денег и ее влияния на инфляционные процессы выработать навыки экономической интерпретации динамики финансовых коэффициентов и показателей макро- и микро уровней.

Краткое содержание дисциплины

Дисциплина посвящена изучению основных теорий финансов, включая концепции необходимые для обоснования финансовых решений, связанных с привлечением или инвестированием средств. Рассматриваются основные виды финансовых отношений и элементы финансовой системы, методы оценки денежных потоков во времени, оценки структуры и стоимости капитала. Вырабатываются навыки анализа финансовых отношений на макро- и микро- уровнях, навыки принятия и обоснования управленческих решений в области финансовой политики современного предприятия.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции) | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|---|--|
| ОПК-1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки | Знает: - положения экономической и финансовой теории, эволюцию развития и содержание современных финансовых концепций; - теорию и практику формирования, распределения и использования денежных средств с целью обеспечения потребностей государства, предприятий (организаций, учреждений) и граждан; Умеет: - решать практические задачи в области финансовых отношений, в том числе проводить оценку активов и источников финансирования; - осуществлять постановку задачи, разработку плана и проведение исследования в области финансовых отношений. Имеет практический опыт: - оценки стоимости финансовых активов различными методами; - оценки доходности и риска портфеля; - работы с отчетностью публичных компаний и оценки финансовых показателей результатов их деятельности. |

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

| | |
|---|---|
| Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана | Перечень последующих дисциплин, видов работ |
| Нет | Не предусмотрены |

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Нет

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 20,5 ч. контактной работы

| Вид учебной работы | Всего часов | Распределение по семестрам в часах | |
|--|-------------|------------------------------------|---------|
| | | Номер семестра | |
| | | 1 | 2 |
| Общая трудоёмкость дисциплины | 108 | 108 | |
| <i>Аудиторные занятия:</i> | | | |
| Лекции (Л) | 4 | 4 | |
| Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ) | 8 | 8 | |
| Лабораторные работы (ЛР) | 0 | 0 | |
| <i>Самостоятельная работа (CPC)</i> | 87,5 | 87,5 | |
| Семестровое задание (бонус) | 23,5 | 23,5 | |
| Контрольная работа | 28 | 28 | |
| Подготовка к экзамену | 36 | 36 | |
| Консультации и промежуточная аттестация | 8,5 | 8,5 | |
| Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен) | - | | экзамен |

5. Содержание дисциплины

| № раздела | Наименование разделов дисциплины | Объем аудиторных занятий по видам в часах | | | |
|-----------|----------------------------------|---|---|----|----|
| | | Всего | Л | ПЗ | ЛР |
| 1 | Финансы и деньги | 3 | 1 | 2 | 0 |
| 2 | Финансовая система | 3 | 1 | 2 | 0 |
| 3 | Современные концепции финансов | 6 | 2 | 4 | 0 |

5.1. Лекции

| № лекции | № раздела | Наименование или краткое содержание лекционного занятия | Кол-во часов |
|----------|-----------|--|--------------|
| 1 | 1 | Необходимость и сущность финансов. Предпосылки возникновения финансов. Финансы как экономическая категория. Отличие денег от финансов. Финансовые ресурсы и их источники. Функции финансов. Реализация распределительной функции финансов. Эмиссия денег и | 1 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | инфляция. Количество денег в обращении. Денежные агрегаты. | |
| 1 | 2 | Финансовая система и ее элементы. Экономическая сущность и функции государственного бюджета. Элементы бюджета. Отличительные признаки внебюджетных фондов. Фонд социального страхования РФ, Пенсионный Фонд РФ, Фонды обязательного медицинского страхования. Пенсионная реформа. Внебюджетные экономические фонды. Государственный кредит. Государственные заимствования: их формы, назначение и влияние на экономику. Государство как гарант. Государство как кредитор. Фонды страхования. Сущность страхования и отличительные признаки категории. Функции, формы и способы страхования. Системы страхового обеспечения. Страховой рынок. Финансы предприятий и домашних хозяйств. | 1 |
| 2 | 3 | Современные концепции финансов. Временная стоимость денег, концепция денежных потоков, компромисса риска и доходности, концепция стоимости капитала и альтернативных издержек, асимметрии информации, агентская теория, концепция непрерывности деятельности предприятия, концепция эффективного рынка. | 2 |

5.2. Практические занятия, семинары

| № занятия | № раздела | Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара | Кол-во часов |
|-----------|-----------|---|--------------|
| 1 | 1 | Кейсы "Денежная система и эмиссия." Семинар. Тестирование по теме. Онлайн игра. | 2 |
| 2 | 2 | Кейс Временная ценность денег | 2 |
| 3 | 3 | Кейс Денежные потоки предприятия | 2 |
| 4 | 3 | Кейс Стоимость капитала | 2 |

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

| Выполнение СРС | | | |
|-----------------------------|--|---------|--------------|
| Подвид СРС | Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс | Семестр | Кол-во часов |
| Семестровое задание (бонус) | список дополнительной литературы | 1 | 23,5 |
| Контрольная работа | список основной и дополнительной литературы | 1 | 28 |
| Подготовка к экзамену | список основной литературы | 1 | 36 |

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

| № КМ | Се-местр | Вид контроля | Название контрольного мероприятия | Вес | Макс. балл | Порядок начисления баллов | Учи-тыва-ется в ПА |
|------|----------|--------------------------|-----------------------------------|-----|------------|---|--------------------|
| 1 | 1 | Промежуточная аттестация | Экзамен по дисциплине | - | 30 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Тест включает 30 вопросов, каждый верный ответ - 1 балл. | экзамен |
| 2 | 1 | Бонус | Семестровое задание | - | 30 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов: работа включает в себя сравнение трех планов погашения кредита компании. Верный расчет по каждому плану погашения - 10 баллов. Каждая ошибка снижает максимальное число баллов на 1. | экзамен |
| 3 | 1 | Текущий контроль | Кейс 1 | 1 | 5 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов - расчетное задание выполнены верно – 5 баллов - расчетное задание выполнены верно, но имеются недочеты в аналитической части, не влияющие на конечный результат – 4 балла - расчетное задание выполнено верно, но аналитика выполнена с замечаниями – 3 балла - в расчетной части есть замечания, аналитическая часть с замечаниями – 3 балла - расчетное задание и аналитика имеют грубые замечания, но ход выполнения верен – 2 балла - работа содержит грубые ошибки по всем разделам – 0 баллов | экзамен |
| 4 | 1 | Текущий контроль | Кейс 2 | 1 | 5 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов - расчетное задание выполнены верно – 5 баллов - расчетное задание выполнены верно, но имеются недочеты в аналитической части, не влияющие на конечный результат – 4 балла - расчетное задание выполнено верно, но аналитика выполнена с замечаниями – 3 балла - в расчетной части есть замечания, аналитическая часть с замечаниями – 3 балла - расчетное задание | экзамен |

| | | | | | | | |
|---|---|------------------|--------------------|---|----|---|---------|
| | | | | | | и аналитика имеют грубые замечания, но ход выполнения верен – 2 балла - работа содержит грубые ошибки по всем разделам – 0 баллов | |
| 5 | 1 | Текущий контроль | Кейс 3 | 1 | 5 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов - расчетное задание выполнены верно – 5 баллов - расчетное задание выполнены верно, но имеются недочеты в аналитической части, не влияющие на конечный результат – 4 балла - расчетное задание выполнено верно, но аналитика выполнена с замечаниями – 3 балла - в расчетной части есть замечания, аналитическая часть с замечаниями – 3 балла - расчетное задание и аналитика имеют грубые замечания, но ход выполнения верен – 2 балла - работа содержит грубые ошибки по всем разделам – 0 баллов | экзамен |
| 6 | 1 | Текущий контроль | Кейс 4 | 1 | 5 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов - расчетное задание выполнены верно – 5 баллов - расчетное задание выполнены верно, но имеются недочеты в аналитической части, не влияющие на конечный результат – 4 балла - расчетное задание выполнено верно, но аналитика выполнена с замечаниями – 3 балла - в расчетной части есть замечания, аналитическая часть с замечаниями – 3 балла - расчетное задание и аналитика имеют грубые замечания, но ход выполнения верен – 2 балла - работа содержит грубые ошибки по всем разделам – 0 баллов | экзамен |
| 7 | 1 | Текущий контроль | Контрольная работа | 1 | 10 | При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов - расчетное задание выполнены верно – 10 баллов - расчетное задание выполнены верно, но имеются недочеты, не влияющие на логику решения – 8 баллов - расчетное задание выполнено верно, но нарушен дедлайн сдачи – 6 баллов, задание сдано в срок, но в расчетной части есть ошибки и замечания – 6 балла - расчетное задание и | экзамен |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | аналитика имеют грубые замечания, но ход выполнения верен – 4 балла - работа содержит грубые ошибки по всем разделам – 2 балла | |
|--|--|--|--|--|--|--|

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

| Вид промежуточной аттестации | Процедура проведения | Критерии оценивания |
|------------------------------|---|---|
| экзамен | Происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля. Прохождение контрольного мероприятия промежуточной аттестации не является обязательным для студента. При недостаточной и/или не устраивающей студента величине рейтинга ему может быть предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. Тестирование, общее число вопросов 30. Возможно применение ТИ технологий для проведения экзамена | В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения |

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

| Компетенции | Результаты обучения | № КМ | | | | | | |
|-------------|--|------|---|---|---|---|---|--------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ОПК-1 | Знает: - положения экономической и финансовой теории, эволюцию развития и содержание современных финансовых концепций; - теорию и практику формирования, распределения и использования денежных средств с целью обеспечения потребностей государства, предприятий (организаций, учреждений) и граждан; | | | | | | | + |
| ОПК-1 | Умеет: - решать практические задачи в области финансовых отношений, в том числе проводить оценку активов и источников финансирования; - осуществлять постановку задачи, разработку плана и проведение исследования в области финансовых отношений. | | | | | | | +++ |
| ОПК-1 | Имеет практический опыт: - оценки стоимости финансовых активов различными методами; - оценки доходности и риска портфеля; - работы с отчетностью публичных компаний и оценки финансовых показателей результатов их деятельности. | | | | | | | ++++++ |

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

a) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. «Финансовый менеджмент»,

2. «Финансовый директор»,
3. «Финанс»,
4. «Financial Management».

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Методические пособия для СРС приведены в разделе Учебно-методические материалы в электронном виде

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Методические пособия для СРС приведены в разделе Учебно-методические материалы в электронном виде

Электронная учебно-методическая документация

| № | Вид литературы | Наименование ресурса в электронной форме | Библиографическое описание |
|---|--|--|--|
| 1 | Основная литература | Образовательная платформа Юрайт | Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489127 |
| 2 | Дополнительная литература | Образовательная платформа Юрайт | Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488925 |
| 3 | Методические пособия для самостоятельной работы студента | Образовательная платформа Юрайт | Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/488925 |

Перечень используемого программного обеспечения:

1. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)" - Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>) (бессрочно)
2. 1С-1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях (бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Нет

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| Вид занятий | № ауд. | Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий |
|---------------------------------|------------|--|
| Практические занятия и семинары | 410 (1) | Мультимедийное оборудование, программное обеспечение Microsoft Office 2007. |
| Экзамен | 410 (1) | проектор, экран, компьютер |
| Самостоятельная работа студента | 410 (1) | проектор, экран, компьютер |
| Лекции | 410 (1) | Мультимедийное оборудование, программное обеспечение Microsoft Office 2007. |