Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»
Кафедра аудита, учета и финансов

Паспорт
расчетно-графического задания (работы)

по дисциплине «Финансы», 6 семестр

1. Методика оценки

Выполнение расчетно-графического задания (работы) (далее - РГЗ(Р)) является формой текущей аттестации (контроля) по дисциплине, предусмотренной учебным планом.

Цель РГЗ(Р): приобретение студентом знаний по дисциплине в результате углубленного изучения теории, применения методического инструментария, опыта самостоятельного формулирования проблем, прогнозирования динамики развития ситуации и обоснования аргументированных выводов.

Выполнение РГЗ предполагает работу с экономической литературой отечественных и зарубежных авторов, правовыми и нормативными документами, периодической и методической литературой, Интернет-ресурсами.

Обязательным элементом РГЗ(Р) являются решение двух задач.

Номер задания соответствует последним двум цифрам в номере зачетной книжки (студенческого билета). РГЗ(Р) выполняется индивидуально

Количество заданий достаточно для обеспечения, каждого обучающегося индивидуальным заданием РГЗ(Р).

Замена задания РГЗ(Р) осуществляется по согласованию с преподавателем из числа резервных (не занятых) заданий.

Преподаватель осуществляет руководство по выполнению задания, оказывает консультационную помощь и принимает отчет по РГЗ(Р).

По результатам выполнения РГЗ(Р) выполняется отчет, который состоит из следующих частей:

1. Титульный лист (см. ниже).
2. Теоретическая часть, представляющая собой четкий и развернутый ответ на вопрос, включающий статистические данные и/или современные примеры из финансовой практики – российской и/или международной. По мере необходимости текстовый материал может дополняться графиками, рисунками и таблицами. Важным требованием является использование студентом фактического и/или статистического материала из современной финансово-экономической практики, который можно почерпнуть из различных источников: рекламно-инфор-мационных материалов аналитических и рейтинговых агентств, статистических сборников, научных статей, сайтов в Интернет.
3. Практическая часть.
4. Выводы.
5. Список использованной литературы, интернет-источников и программных средств.

Требования к оформлению:

Объем РГЗ(З) до 10 страниц машинописного текста формата А4. Шрифт Times New Roman, 12. Формулы набираются в редакторе Math Type. Размещение сканированных формул не допускается. Нумерация страниц сквозная, в нижней части листа по центру арабскими цифрами. Работа должна быть отредактирована, не содержать орфографических, синтаксических и стилевых ошибок.

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ БИЗНЕСА
Кафедра аудита, учета и финансов

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА
или
РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКАЯ РАБОТА
или
ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ

Дисциплина «*Наименование дисциплины*»

Выполнил:

Студент *Фамилия И.О.*
Факультет *Аббревиатура*
Направление (специальность) подготовки *38.03.01 – Экономика или другое*
Группа *Номер группы*
Шифр *Номер зач. книжки*

_____
подпись
Дата сдачи: «__»_____20__г.

Проверил:

Преподаватель *Фамилия И.О., уч.степень, уч.звание*

Балл: _____

Оценка *(зачтено)*_____

_____
подпись
Дата защиты: «__»_____20__г.

Новосибирск 20__

Отчет в установленные сроки сдается на кафедру для проверки. Преподаватель оценивает качество работы, отмечает положительные стороны и недостатки работы и определяет, допускается ли она к защите. При необходимости преподаватель возвращает РГЗ(Р) студенту для доработки и устанавливает сроки повторного предоставления для проверки. До защиты работы студентом должны быть сделаны необходимые исправления и дополнения по всем замечаниям преподавателя.

При положительном результате оценивания РГЗ(Р) студент её распечатывает, передает на кафедру и защищает до сессии в назначенное преподавателем время.

Защита РГЗ(Р) состоит в индивидуальном устном собеседовании студента с преподавателем. В процессе защиты выявляется уровень знаний студента, степень его самостоятельности при выполнении работы. По результатам защиты студенту выставляется оценка в соответствии с критериями, приведенными в п. 2 настоящего Паспорта.

2. Критерии оценки результатов обучения, соотнесенных с уровнями освоения индикаторов достижения компетенций

Общие правила выставления оценок текущей аттестации определяются балльно-рейтинговой системой, установленной локальным актом НГТУ.

РГЗ(Р) считается выполненной **на продвинутом** уровне, если все необходимые расчеты произведены самостоятельно и без ошибок; все разделы РГЗ(Р) выполнены правильно и в полном объеме; работа оформлена в соответствии с требованиями; сдана преподавателю в указанные сроки и не возвращалась для доработки; даны полные и развернутые выводы и рекомендации; на защите студентом даны уверенные и аргументированные ответы. Совокупность запланированных результатов и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций не содержит пробелов. Закрепленные за РГЗ(Р) компетенции сформированы на продвинутом уровне. Оценка составляет *от 26 до 30 баллов.*

РГЗ(Р) считается выполненной **на базовом** уровне, если все необходимые расчеты произведены самостоятельно и без существенных ошибок; все разделы РГЗ(Р) выполнены правильно, но есть замечания к полноте предоставления информации; работа оформлена в соответствии с требованиями; сдана преподавателю в указанные сроки и однократно возвращалась студенту для незначительной доработки; в заключении даны выводы и рекомендации; на защите студентом допущены непринципиальные ошибки. Совокупность запланированных результатов и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит несущественные пробелы. Закрепленные за РГЗ(Р) компетенции сформированы на базовом уровне. Оценка составляет *от 20 до 25 баллов.*

РГЗ(Р) считается выполненной **на пороговом** уровне, если все необходимые расчеты произведены самостоятельно, но с ошибками, часть из которых носит принципиальный характер; есть замечания к полноте предоставления информации; работа оформлена в соответствии с требованиями; сдана преподавателю, но неоднократно возвращалась студенту для доработки; в заключении даны краткие выводы; защита РГЗ(Р) вызывает у студента серьезные затруднения. Совокупность запланированных результатов и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит существенные пробелы. Закрепленные за РГЗ(Р) компетенции сформированы на пороговом уровне. Оценка составляет *от 15 до 19 баллов.*

РГЗ(Р) считается **не выполненной** (ниже порогового уровня), если расчеты произведены с серьезными ошибками; есть замечания к полноте предоставления информации и оформлению; РГЗ(Р) была сдана преподавателю, но неоднократно возвращалась студенту для доработки, что не привело к улучшению ее качества; РГЗ(Р) не

допущена до защиты, что свидетельствует о неудовлетворительном уровне достигнутых студентом результатов. Совокупность запланированных результатов и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит множественные существенные пробелы. Закрепленные за РГЗ(Р) компетенции не сформированы. Оценка составляет менее 15 баллов.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине баллы за РГЗ(Р) учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

РГЗ(Р) как форма текущей аттестации (контроля) по дисциплине считается успешно выполненной, если сумма полученных баллов по всем его заданиям составляет от 15 до 30 баллов включительно.

4. Примерный перечень заданий РГЗ(Р)

4.1.Для выполнения теоретической части необходимо раскрыть один из указанных ниже теоретических вопросов:

1. Анализ и оценка современных концепций сущности финансов.
2. Проблемы и перспективы обеспечения финансовой безопасности населения
3. Проблемы конвертируемости российской валюты
4. Система (структура) управления финансами
5. Финансовая политика и финансовый механизм.
6. Финансовые и правовые аспекты развития вексельного
7. обращения в России
8. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность государственного бюджета.
9. Финансовая грамотность: сбережения и инвестирования
10. Анализ и оценка динамики финансовых ресурсов на макроуровне.
11. Бюджетный дефицит и методы его покрытия
12. Государственное финансовое регулирование инвестиций в России.
13. Государственные доходы: основные их формы и перспективы развития в современной России
14. Государственный внутренний долг Российской Федерации, его динамика и структура.
15. Государственный долг субъекта РФ, его динамика и структура (на примере конкретного субъекта РФ).
16. Значение государственных заимствований, характеристика их форм, методов и тенденций развития
17. Место и роль социального страхования в финансовом механизме социальной защиты населения
18. Доходы федерального бюджета, анализ их состава, динамики и структуры.
19. Основные направления совершенствования финансового планирования в сфере государственных (муниципальных) финансов.
20. Особенности государственного социального страхования в России.
21. Оценка эффективности расходования бюджетных средств в современной России.
22. Перспективы развития бюджетной системы РФ.
23. Проблема финансовой устойчивости Пенсионного фонда РФ.
24. Проблемы разработки и реализации финансовой политики субъекта Российской Федерации (на примере конкретной республики в составе России, конкретной области, края).
25. Роль, значение и оценка эффективности государственного финансового контроля в России, перспективы его развития.

26. Федеральное казначейство и его роль в системе финансовых органов России
27. Финансовые аспекты пенсионной реформы в России.
28. Финансовые вопросы охраны окружающей среды.
29. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития в современной России.
30. Финансовые санкции в России: их виды, классификация, правовая база применения, пути совершенствования механизма использования.
31. Основные формы финансирования: кредитование, самофинансирование и лизинг (достоинства и недостатки)
32. .Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей.
33. . Перспективы развития форм государственной финансовой поддержки малого бизнеса.
34. Проблемы и перспективы развития банковской системы России
35. Проблемы и перспективы развития Российского страхового рынка
36. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество

Выбор вариантов к практической части осуществляется по последней цифре зачетной книжки студента:

Последняя цифра зачетной книжки студента	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номера задач	1, 11	2, 12	3, 13	4, 14	5, 15	6, 16	7, 15	8, 12	9, 14	10, 16

Задача 1. Определить прибыль/убыток от реализации продукции. Выручка от реализации продукции за год 20 млн.р., в т.ч. НДС 18 %, производственная себестоимость 12 млн.р., коммерческие расходы 3 млн.р., внереализационные расходы 13 млн.р.

Задача 2. Определить все возможные показатели рентабельности предприятия. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (основных фондов) 25 млн.р., (оборотных средств) 30 млн.р., выручка от реализации, с НДС 25 млн.р., коммерческая себестоимость продукции 20 млн.р.

Задача 3. Определить на сколько лет нужно вложить капитал, чтобы процентный платеж был равен его тройной сумме. Ставка простых процентов 18% годовых.

Задача 4. Рассчитать инфляционные потери и определить будущие доходы (реальные и номинальные), соответствующие по покупательной способности сегодняшним денежным средствам: сумма денежных средств 145 т.р., годовая ставка доходности по вложениям 11%, годовой уровень инфляции 7 %.

Задача 5. Известно, что 20% клиентов производят оплату на 10-й день, 40% - на 40-й день, 40% - на 70-й день. Объем выручки по месяцам составил: в январе – 5 млн. Р., в феврале - 10 млн.р., в марте – 20 млн. Р., в апреле – 10 млн.р., в мае – 20 млн.р., в июне – 10 млн.р. Определить величину ежемесячных поступлений денежных средств И ОСТАТКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ с января по июнь.

Задача 6. Выручка от реализации за рассматриваемый период составила 210 тыс. Руб., затраты постоянные 33 тыс. Рублей. Переменные затраты 160 тыс. Руб. Определить, сколько процентов прибыли удастся сохранить предприятию, если выручка сократится на 25% (расчет провести с использованием операционного рычага). Определить процент снижения прибыли, при котором организация попадает в точку безубыточности.

Задача 7. Организация реализовала свою продукцию на условиях коммерческого кредита с оформлением простого векселя, номинальной стоимостью 100000 руб. И сроком на 90 дней. Ставка процента (учетная) за предоставленный кредит – 20% годовых. За 30 дней до истечения срока погашения векселя организация решила продать го банку. Определите сумму, которую организация получит в зачет векселя.

Задача 8. Компания выбрала инвестиционный проект со следующими денежными потоками:

Данные для анализа будущего денежного потока

Период	Денежный поток, тыс. Руб.
1-й год	900
2-й год	800
3-й год	700
4-й год	600

А) Если учетная ставка равна 6%, то какова будущая стоимость этих денежных потоков в 4-м году?

Б) Какова будущая стоимость при учетной ставке 16%?

Задача 9. Первоначальная сумма денег положена на срок апрель-июнь под ставку ссудных процентов 15% годовых. Уровень инфляции в апреле составил 1%, в мае –1,5%, в июне – 2%. Какова реальная доходность в виде годовой сложной ставки ссудных процентов?

Задача 10. Определить размер страхового платежа и страхового возмещения. Имущество застраховано сроком на один год ответственностью за кражу со взломом на сумму 560 т.р., ставка страхового тарифа 2% от страховой суммы. По договору страхования условная франшиза составляет 20 %. Фактический ущерб 100 т.р.

Задача 11. Кузнецов Александр в феврале 2022 года получил права категории А. Он мечтает купить электромотоцикл R3 8000w 100Ah.

Его ежемесячная заработная плата по основному месту работы на начало года составляет 65 000 рублей до вычета НДФЛ (детей и иждивенцев нет). Основные расходы в месяц:

- аренда жилья и коммунальные услуги – 21 000 рублей
- питание – 12 000 рублей

сотовая связь, Интернет – 800 рублей

▪ одежда - 7 000 рублей

▪ отдых и прочие непредвиденные расходы – 6 000 рублей.

У него есть сбережения. Банковский вклад, открыт 01.03.2021 г. на сумму 500 000 рублей с ежемесячной капитализацией процентов под 7 % годовых, срок 1 год с пролонгацией. Вклад он не востребовал.

Индексация:

▪ ЗПП – с июня 1,5%

Вопрос: за какой период Александр накопит средства на электромотоцикл?

Задача 12. В 2022 году Анатолий Зуев переходит в десятый класс и намерен после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая. На семейном совете 01.06.2022 года подобраны такие варианты получения Анатолием экономического образования.

1) Поступить в университет, расположенный в городе проживания, где нет бюджетных мест на экономические направления, стоимость обучения 120 000 рублей в год. За количество баллов ЕГЭ более 180 полагается скидка, действующая в первом семестре, в размере 20%. При своевременной оплате обучения и сдаче сессии на «хорошо» и «отлично» скидка будет продлена на следующий семестр (и далее).

2) Поступить в университет в областном центре другого региона, где стоимость обучения 180 000 рублей в год, скидок нет. Проживание в студенческом общежитии обходится в 1 000 рублей в месяц.

Доходы семьи:

мать – заработная плата 52 000 рублей (до вычета

НДФЛ), отец – заработная плата 74 000 рублей (до
вычета НДФЛ). Расходы семьи:
79 000 рублей в месяц, в т.ч. платежи по ипотечному кредиту 17 000 рублей в месяц (первый платеж по кредиту 15.03.2021, процентная ставка 10%, срок 15 лет, первоначальный взнос 20%), по автокредиту 15 000 рублей в месяц (до окончания срока 2 года).
Отец в настоящее время проходит профессиональную переподготовку, которая позволит с 2023 года занять должность с зарплатой на 10% выше текущей.
Мать в 2022 году проходила дорогостоящее лечение, которое обошлось семье в 70 000 рублей.

Накопления семьи: 200 000 рублей.
Годовая индексация:
▪ заработная плата отца 2,5% в год (ежегодно с апрельской зарплаты), матери – не предусмотрена;
▪ расходы семьи – в соответствии с темпом инфляции;
▪ стоимость обучения 5% в год.
Вопросы:

1. Удастся ли семье Анатолия накопить денежные средства на обучение?
2. Смогут ли родители сформировать годовую подушку безопасности, не отступая от основной финансовой цели?

Задача 13. У Артема N. есть личные сбережения в размере 500 000 рублей. Он проанализировал рынок и принял решение в декабре прошлого года зарегистрироваться в статусе Индивидуального предпринимателя и приобрести франшизу арбалетно - лучного тира "Меткий стрелок".
Начальные вложения на тир у него составили:
регистрация ИП и 480 000 рублей - франшиза.
Необходимы деньги на рекламу в размере 45 000 рублей.
Оплата аренды Аренда (30 м²), стоимость 2 500 рублей/м² в месяц.
Если Артем оплатит сразу за год, то сможет получить скидку в размере стоимости 1 месяца аренды.
Ежемесячные расходы по тиру составляют 105 800 рублей с арендой, дополнительно закупка товара 32 000 рублей.
Доходность от тира в первый год работы ожидается 55 650 рублей в месяц.
Эффективность работы тира первый квартал 60%, второй квартал 90%.
В Банке N, где он является постоянным клиентом, у него есть предодобренное предложение от банка на сумму до 300 000 рублей под 12,5%, от 300 000 рублей до 2 000 000 рублей 12 % и свыше 2 000 000 рублей под 10%, срок 12 месяцев.
Вопросы:
1. Удастся ли Артему заработать планируемый годовой доход?
2. Каким образом Артем может оптимизировать затраты на кредитование? Дополнительные условия: 1. Оформить кредитную карту. 2. Воспользоваться услугами МФО. Кейс 6.

Задача 14. 31 мая 2022 года Сергей Сергеевич столкнулся с необходимостью срочно заплатить 280000 рублей за лечение близкого родственника. Счет на оплату лечения необходимо произвести до 10 июня. Сергей Сергеевич задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 10 000 рублей. У него в Банке на срочном вкладе, с квартальной капитализацией размещены денежные средства в размере 300 000 рублей под 12% годовых на 2 года, с окончанием срока вклада 22 июля

2023 года. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,01% годовых.
Сергей Сергеевич рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему с меньшими рисками оплатить дорогостоящее лечение родственника.
1. Оформить кредитную карту с лимитом в 300 000 рублей, льготный период 60 дней, который действует от даты договора. Годовая ставка по кредитной карте, в случае выхода за рамки льготного периода 24% годовых, снятие наличных через банкомат 5,9%, срок получения карты 2 дня.
2. Оформить потребительский кредит на сумму 280 000 рублей под 13,5%, срок рассмотрения заявки 3 дня, снятие наличных со счета без комиссии.
3. Воспользоваться услугами микро финансовой организации под 0,08% в день, срок 365 - 555 дней, срок рассмотрения заявки 1 день, снятие наличных через кассу без комиссии.
4. Воспользоваться услугами микро финансовой организации под 0,14% в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.
Вопрос:

Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Сергею Сергеевичу?

Задача 15. У Олега и Марины 3 года назад родилась дочь Виктория, она ходит в детский сад.
Олег работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ).
Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ).
Молодая семья живет в недорогой арендованной квартире.
В прошлом году семья взяла потребительский кредит на 3 года под 15% в размере 300 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом.
Олег подрабатывает в такси. У них есть сбережения в размере 270 000 рублей. Молодая семья с радостью смотрит в будущее, ставит финансовые цели:
1. Через 2 года, после полного погашения автокредита, накопить на первоначальный взнос для покупки собственного жилья.
2. Накопить капитал на обучение дочери в университете. Однако в конце июня 2022 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. В связи с больничным листом доход в июне и в июле месяце у
Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в августе, для реабилитации ему понадобилось
еще 6 000 рублей.
Вопросы:
1. Сможет ли молодая семья накопить денежные средства на первоначальный взнос?
2. Сможет ли молодая семья накопить капитал на обучение дочери к окончанию школы?

Задача 16. Владимиру 39 лет, он работает системным администратором у ИП Александрова С.В. и получает зарплату 27 600 рублей (до вычета НДФЛ) и 23 000 в конверте.
У Владимира есть супруга Карина 30 лет и двое детей 3-ех и 5-ти лет. Старший ребенок посещает детский сад, младший пока нет.
Супруга официально никогда не работала, занимается домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги, что в среднем ежемесячно составляет 12 000 рублей. Семья в феврале этого года приобрела подержанный автомобиль для Карины, с помощью потребительского кредита размере 300 000 рублей, срок 3 года под 16,5%.
Семья живет в 2-х комнатной квартире на 6-м этаже 9-этажного дома, которая

принадлежит Владимиру. В прошлом году они сделали в квартире косметический ремонт.

23 апреля 2022 года у них сломалась стиральная машинка и так как стирка была поставлена на ночь, они только утром увидели, что вода залила полы в коридоре и кухне. А от соседки узнали, что затопили квартиру ниже. В итоге, ущерб был оценен аджастером 27 апреля 2021 года и составил: соседки в 64 500 рублей, Владимира и Карины в 25 000 рублей.

Вопросы

1. За какой период семья сможет рассчитаться с соседкой по причиненному ущербу?
2. Чему будет равна пенсия супругов при достижении ими пенсионного возраста?