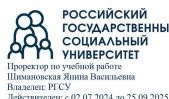




МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»



РОССИЙСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
Проректор по учебной работе
Шимановская Янина Васильевна
Выдано: РГСУ
Действительно: с 02.07.2024 до 25.09.2025

Подписано
цифровой
подписью:
Шимановская
Янина
Васильевна
Дата: 2024.07.29
14:40:21 +03'00'

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ И ПРОГРАММАМИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Управление проектами и программами»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины **«Управление проектами и программами»** разработана канд. социол. наук, доцентом кафедры современного государственного и муниципального управления факультета экономики и управления Рогач О.В.

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на заседании кафедры современного государственного и муниципального управления факультета экономики и управления

Протокол № 8 от «28» февраля 2024 года

Заведующая кафедрой
современного государственного и
муниципального управления
д-р социол. наук, профессор



О.А. Уржа

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2.1 Объем дисциплины, включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.3. Содержание дисциплины	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	14
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	14
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	14
3.2. Задания для самостоятельной работы	16
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	19
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	20
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	20
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	20
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	21
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	22
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	23
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	26
5.1.1. Основная литература	26
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)	28
5.4.1. Средства информационных технологий	28
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	28
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	28
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	29
5.6. Образовательные технологии	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	30

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины заключается в получении обучающимися теоретических знаний в части критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработки стратегий действий; знаний процессов управления проектом на всех этапах его жизненного цикла, организации и руководства работой команды, в том числе выработки командной стратегии для достижения поставленной цели; знаний по определению и реализации приоритетов собственной деятельности и способов ее совершенствования на основе самооценки с последующим применением в профессиональной сфере и формирование практических навыков по решению задач профессиональной деятельности следующих типов: организационно-управленческий, консультационный и информационно-аналитический, проектный.

Задачи дисциплины:

- 1) сформировать навыки анализа проблемной ситуации как целостной системы, выявляя ее составляющие и связи между ними;
- 2) сформировать навыки разработки вариантов решения проблемной ситуации на основе критического анализа источников информации, разработки стратегии действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, планируя результат каждого из них;
- 3) сформировать знание принципов проектного подхода к управлению, формирования проектной задачи, разработки концепции, критериев и показателей оценки проекта, плана его реализации;
- 4) сформировать навыки проведения мониторинга хода реализации проекта, корректировки отклонений, внесения дополнительных изменений в план его реализации, уточняя зоны ответственности участников проектной деятельности;
- 5) сформировать умения по разработке стратегии командной работы и организации на ее основе отбора членов команды для достижения поставленной цели, в том числе посредством координации деятельности участников команды с учетом особенностей их поведения, временных и прочих ограничений;
- 6) сформировать навыки организации работы команды проекта, в том числе на основе коллегиальных решений, а также распределения полномочий и делегирования полномочий в соответствии с поставленными целями;
- 7) сформировать умение выбирать приоритеты собственной профессиональной деятельности и цели карьерного роста, а также определения образовательных потребностей и способов совершенствования собственной деятельности на основе самооценки;
- 8) сформировать умение встраивать гибкую профессиональную траекторию, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности, изменяющихся требований рынка труда и стратегии личного развития.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *магистратуры*, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: УК-1, УК-2, УК-3, УК-6 в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Системное и критическое	УК-1. Способен осуществлять	УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее	Знать: методы анализа проблемной ситуации как целостной системы, с учетом

мышление	критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	составляющие и связи между ними. УК-1.2 Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа источников информации. УК-1.3 Вырабатывает стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, планируя результат каждого из них.	составляющих ее элементов и связей между ними. Уметь: разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа источников информации; вырабатывать стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, планируя результат каждого из них.
Разработка и реализация проектов	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	УК-2.1 Понимает принципы проектного подхода к управлению, демонстрирует способность управления проектами. УК-2.2 Формирует проектную задачу, разрабатывает концепцию, критерии и показатели оценки проекта, план реализации проекта. УК-2.3 Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.	Знать: принципы проектного подхода к управлению. Уметь: формировать проектную задачу, разрабатывать концепцию, критерии и показатели оценки проекта, план его реализации, а также осуществлять мониторинг хода реализации проекта, с корректировкой возможных отклонений.
Командная работа и лидерство	УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1 Вырабатывает стратегию командной работы и на ее основе организует отбор членов команды для достижения поставленной цели. УК-3.2 Координирует и направляет деятельность участников команды на достижение поставленной цели с учетом особенностей поведения ее участников, временных и прочих ограничений. УК-3.3 Организует работу команды, в том числе на основе коллегиальных решений, а также распределяет полномочия и делегирует полномочия в соответствии с поставленными целями.	Знать: методы отбора участников команды проекта и разработки стратегии командной работы в сфере своей профессиональной деятельности. Уметь: координировать и направлять деятельность участников команды на достижение поставленной цели проекта с учетом особенностей их поведения, временных и прочих ограничений, специфики распределения полномочий.
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.1 Выбирает приоритеты собственной профессиональной деятельности и цели карьерного роста. УК-6.2 Определяет образовательные потребности и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки. УК-6.3 Выстраивает	Знать: приоритеты собственной профессиональной деятельности и цели карьерного роста; образовательные потребности и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки Уметь: выстраивать гибкую

		гибкую профессиональную траекторию, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности, изменяющихся требований рынка труда и стратегии личного развития.	профессиональную траекторию, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности, изменяющихся требований рынка труда и стратегии личного развития.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	36	36			
Лекционные занятия	20	20			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-			
Практические занятия	16	16			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-			
Самостоятельная работа обучающихся	27	27			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72	72			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1-2	Сессия 3-4	Сессия 1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	8		8		
Лекционные занятия	4		4		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-		-		
Практические занятия	4		4		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-		-		
Самостоятельная работа обучающихся	60		60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		

Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72		72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения (при наличии)

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Семестр 1)							
Раздел 1. Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла.	31	13	18	10		8	
Тема 1.1. Концептуальные основы разработки проекта. Ключевые фазы, методы и показатели эффективности.	17	7	10	6		4	
Тема 1.2. Роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.	14	6	8	4		4	
Раздел 2. Основы управления программой и портфелем проектов.	32	14	18	10		8	
Тема 2.1. Организационные основы управления программой.	15	7	8	4		4	
Тема 2.2. Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы,	17	7	10	6		4	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки
оптимизация и эффективность.							
Контроль промежуточной аттестации (час)	9						
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	зачет						
Общий объем, часов	72	27	36	20		16	

Заочной формы обучения (при наличии)

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1 Сессии 3-4)							
Раздел 1. Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла.	36	32	4	4			
Тема 1.1. Концептуальные основы разработки проекта. Ключевые фазы, методы и показатели эффективности.	18	16	2	2			
Тема 1.2. Роль субъектов управленческой деятельности при	18	16	2	2			

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов						
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками				
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки
разработке и реализации проекта.							
Раздел 2. Основы управления программой и портфелем проектов.	32	28	4			4	
Тема 2.1. Организационные основы управления программой.	16	14	2			2	
Тема 2.2. Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы, оптимизация и эффективность.	16	14	2			2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	4						
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	зачет						
Общий объем, часов	72	60	8	4		4	

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТОМ НА ЭТАПАХ ЕГО ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие проекта и его признаки. Классификация проектов, ключевые понятия проектного управления и их взаимосвязь. Отличия проектного управления и традиционного менеджмента. Особенности проектного подхода в органах власти и бизнесе. Жизненный цикл проекта: понятие, сущность, модели. Процедуры управления проектами на разных фазах жизненного цикла.

Тема 1.1. *Концептуальные основы разработки проекта. Ключевые фазы, методы и показатели эффективности.*

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие проекта и его отличие от задачи, рабочего задания. Проект как объект управления в органах власти. Проект как бизнес-процесс. Типы проектов. Специфика социальных проектов. Жизненный цикл проекта: понятие, специфика работы, закономерности. Модели жизненного цикла проекта: каскадная модель, итерационная модель, спиральная модель, инкрементная модель. Их преимущества и недостатки. Формирование проектного замысла. Концептуализация проекта. Спецификация. Определение целей и содержания проекта. Планирование в проектной деятельности. Бюджет проекта и ресурсные планы. Порядок разработки сметы проекта. Методы проведения экспертизы проекта. Оценка инновационных проектов. Показатели эффективности проекта. Контроль исполнения календарных планов проекта. Контроль стоимости проекта. Методы обеспечения и контроля качества.

Тема 1.2. *Роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.*

Перечень изучаемых элементов содержания

Организационная структура управления проектом, принципы построения организационных структур управления проектами, факторы выбора организационных структур управления проектами, влияние корпоративной культуры на выбор организационной структуры управления проектами. Функциональная структура управления проектами, проектная структура, матричная структура управления проектами (слабая матрица, сбалансированная матрица, сильная матрица). Проектные структуры: преимущества и недостатки. Управление человеческими ресурсами проекта. Команды проекты: понятие и виды. Концепция развития команды проекта. Гибкие методы управления проектами и роль проектных команд. Управление коммуникациями проекта. Схемы организационных взаимоотношений и сфер ответственности при разработке и реализации проекта. Управление конфликтами в проекте. Основы управления организационными изменениями в проектной деятельности. Стандарты описания компетенций менеджера проекта. Понятие «проектный офис», типы проектных офисов, функции проектного офиса, разработка концепции и структуры проектного офиса, определение стандартов и методологии проектного офиса, этапы внедрения проектного офиса в современных компаниях. Проектные офисы в органах власти: понятие, особенности, полномочия.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Концептуальные основы разработки проекта. Ключевые фазы, методы и показатели эффективности.

Форма практического задания: расчетное практическое задание.

Темы расчетного практического задания:

1. Возьмите за основу любую проектную идею (например, открытие своего бизнеса, выпуск нового товара, проведение масштабного мероприятия, реализацию социального проекта, проекта по развитию территории муниципального образования/региона и т.п.). Предложите для нее модель жизненного цикла. Рассчитайте количество и состав фаз жизненного цикла проекта. Обоснуйте свой выбор.
2. Построить и рассчитать временные параметры модели сетевого графика, исходные данные взять в таблице.

Название работы	Продолжительность работы	Упорядочение работ
A	10	1) Работы C, I, G являются исходными работами проекта, которые могут выполняться одновременно. 2) Работы E и A следуют за работой C. 3) Работа H следует за работой I. 4) Работы D и J следуют за работой G. 5) Работа B следует за работой E. 6) Работа K следует за работами A и D, но не может начаться прежде, чем не завершится работа H. 7) Работа F следует за работой J.
B	8	
C	4	
D	12	
E	7	
F	11	
G	5	
H	8	
I	3	
J	9	
K	10	

3. Заполните лист спецификации работ любого проекта (на выбор студента). В качестве шаблона заполнения спецификации можно использовать, представленную ниже таблицу.

Перечень работ	Единица измерения	Стоимость всего	Сроки исполнения	Ограничения/допущения

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля – тестирование

Рубежный контроль к разделу 1

(??)Особый вид управленческой деятельности, базирующийся на предварительной коллегиальной разработке комплексной системной модели действий по достижению оригинальной цели и направленный на реализацию этой модели – это ...

- (!)управление проектом
- (?)управление портфелем проектов
- (?)управление программами

(??) Временной разрез, который охватывает весь жизненный цикл проекта и соответствует его организационно-экономическому уровню называется...

- (?)оперативный
- (?) тактический
- (!) стратегический

(??)Современная концепция управления проектами заключается в...

(?)структуризации и развертывании целей, с последующим проектированием системы организации и мотивации достижения этих целей в рамках проекта

(?)разработке целостной системы материально-технического обеспечения проектов

(!)создании, развитии и изменении деятельности организации, которая может быть представлена как совокупность различных проектов, обеспечивающих достижение ее стратегических целей

(??)1980-е годы ознаменовались:

(!)формированием системы управления проектами как сферы профессиональной деятельности

(?)дальнейшим развитием системного подхода к управлению проектами

(?)совершенствованием управления проектами с внедрением информационных технологий более высокого уровня

(??) Фаза осуществления проекта начинается сразу же после ...

(?) Фазы разработки концепции проекта

(!) Фазы планирования проекта

(?) Фазы оценки и экспертизы проекта

(??) Верно ли утверждение: «Фазы жизненного цикла проекта не требуют управления, т.к. являются естественным отражением хода реализации проекта»

(?) да

(!) нет

(??) Основные процессы управления проектами (макропроцессы) разбиваются на 6 основных групп, реализующих различные функции управления:

(!) процессы инициирования проекта

(?) процессы разработки концепции проекта

(?) процессы целеполагания

(!) процессы планирования

(!) процессы исполнения

(?) процессы организации проектной деятельности

(?) процессы координации проектной деятельности

(!) процессы анализа

(!) процессы управления

(!) процессы завершения.

(??) Гибридная организационная форма, в которой горизонтальная структура руководства проектом «накладывается» на нормальную функциональную иерархию – это...

(?) функциональная структура

(?) дивизиональная структура

(!) матричная структура

(??) ... - это единый орган управления проектом, представляющий собой совокупность сотрудников, осуществляющих управленческую деятельность на основе командного принципа организации взаимодействия.

(!) команда управления проектом

(?) команда проекта

(?) организационная команда

(??) Влияет ли стабильность потребностей в ресурсах на выбор структуры руководства проектом

(!) да

(?) нет

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММОЙ И ПОРТФЕЛЕМ ПРОЕКТОВ

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие закона и закономерности в науке. Закон синергии. Закон самосохранения и борьба организаций за выживание. Жизненно важные интересы организации. Закон развития деловых организаций. Закон композиции и пропорциональности. Закон информированности и упорядоченности. Закон единства анализа и синтеза. Специфические законы организации. Жизненные циклы развития организации. Понятие кризиса, виды кризисов в организации. Принципы антикризисного управления организацией.

Тема 2.1. Организационные основы управления программой.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие программы, ее отличие от проекта. Особенности управление программой (на уровне бизнес-структуры, на уровне муниципального образования/региона/государства). Модель зрелости управления портфелями, программами и проектами (РЗМЗ). Стандарты управления программами. Требования к управлению программой. Организация управления программой. Процесс инициации программы. Процессы планирования программы. Процесс контроля выполнения программы и управления изменениями программы. Процесс завершения программы. Национальные проекты и программы стратегического развития.

Тема 2.2. Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы, оптимизация и эффективность.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие портфеля проектов. Преимущества портфельного управления. Виды портфеля проектов. Цели управления портфелем проектов. Этапы управления портфелем проектов. Инструменты управления портфелем проектов. Активная и пассивная модели управления портфелем проектов. Задачи портфельного управления проектами. Организационная структура управления портфелем проектов. Функциональная структура управления портфелем проектов. Инвентаризации портфеля проектов. Перегрузка портфеля проектами: отбор и расстановка приоритетов. Оптимизации портфеля проектов. Балансировка портфеля проектов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы, оптимизация и эффективность.

Форма практического задания: расчетное практическое задание.

Темы расчетного практического задания:

1. Взять за основу любую организацию/муниципальное образование. Определить стратегическую цель и задачи ее/его развития. Составить пул проектов, которые могли бы помочь в достижении стратегических задач развития организации/муниципального образования. Описать актуальность, стоимость, возможность реализации в современных условиях, значимость для решения стратегических задач и пр. Сформировать рейтинг проектов и провести их отбор в портфель проектов на общую стоимость 10/50 млн. руб. В портфеле расставляем приоритеты реализации проектов. Рассмотреть влияние выбранного портфеля проектов на изменение состояния организации/муниципального образования. Рассчитать риски от внедрения вашего портфеля проектов.

2. Рассчитайте мультипликативный эффект от поддержки гражданских культурных инициатив в форме субсидий некоммерческим организациям (НКО), которые являются создателями собственных творческих мастерских, культурных центров, музеев.

3. Имеются следующие данные о стоимости работ по проекту из вашего портфеля проектов. Рассчитайте показатели, которых не хватает, чтобы заполнить таблицу. На основе рассчитанных данных примите решение: 1) о перспективах данного проекта 2) о целесообразности использования таких инструментов портфельного управления, как: балансировка портфеля, максимизация его стоимости и пр. Какие действия по управлению портфелем проектов вы предпримите?

Работа	Плановые затраты (BCWS), руб.	Освоенный объем (BCWP), руб.	Фактические затраты (ACWP), руб.	Отклонение по затратам		Отклонение по расписанию	
				CV, руб.	CVP, руб.	SV, руб.	SVP, руб.
1	55 000	50 000	52 000				
2	42 000	42 000	43 500				

3	38 000	25 000	27 000				
4	15 000	5 000	3 000				
Всего							

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля – тестирование

Рубежное тестирование к разделу 2

(??) Результатом инвентаризации программ и проектов является...

(!)создание реестра проектов

(?)расстановка приоритетов

(?)ранжирование проектов

(??)Процедуры управления проектом по традиционной методологии включают в себя:

(!)определение среды проекта

(!)формулирование проекта

(?)определение требований к проекту

(?)постановка чётких и достижимых целей

(??)Дата, к которой событие должно наступить согласно обязательствам перед заказчиком или руководством организации - ...

(?)позднейшая допустимая дата

(!)дата выполнения обязательств

(?)планируемая дата

(??)Проектная диагностика включает в себя...

(!)составление отчета с описанием основных компонентов бизнес-модели компании

(?)разработку концепции и структуры проектного офиса, которая соответствует стратегии, целям и задачам компании

(?)определяются необходимые методы и инструменты проектной деятельности

(??) ... – это число лет, необходимых для возмещения вложенных инвестиций

(?)период инвестирования

(?)период эксплуатации

(!)период окупаемости

(??)Расстановка и управление приоритетами проектов помогает...

(?)установить критерии, определяющие категории и размеры проектов

(?)установить и при необходимости пересматривать приоритеты программ и проектов

(!)выявить потенциальные конфликты с другими проектами

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения (при наличии)

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
1 семестр 1 курса		
Раздел 1. Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла.	5	Подготовка реферата
	8	Самостоятельное изучение материала раздела/темы

Раздел 2. Основы управления программой и портфелем проектов.	6	Подготовка реферата
	8	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	27	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	27	

Заочной формы обучения (при наличии)

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
3-4 сессия 1 курса		
Раздел 1. Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла.	10	Подготовка реферата
	22	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Основы управления программой и портфелем проектов.	10	Подготовка реферата
	18	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	60	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	60	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТОМ НА ЭТАПАХ ЕГО ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Ключевые понятия проектного управления.
2. Принципы внедрения проектного управления в органах публичной власти.
3. Особенности управления проектами в современных организациях.
4. Признаки проекта и его отличие от рабочих заданий/задач.
5. Развитие методологии проектной деятельности: отечественный и зарубежный опыт.
6. Международные организации/ассоциации проектного управления.
7. Особенности жизненного цикла проекта.
8. Принципы развертывания жизненного цикла проекта.
9. Фазы жизненного цикла проекта.
10. Факторы выбора модели жизненного цикла проекта.
11. Участники проекта.
12. Команда проекта и команда управления проектом: соотношение понятий, состав.
13. Роли членов команды проекта.
14. Системный подход в управлении проектами.
15. Постановка цели проекта.
16. Управление проектом в организации с функциональной структурой.
17. Календарно-сетевое планирование и особенности построения диаграммы Ганта.
18. Выбор формы организации проекта.
19. Общие принципы построения организационных структур управления проектами.
20. Виды проектов в органах государственной власти (приоритетные, внешние, внутренние проекты).

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Проектный подход как инструмент повышения эффективности деятельности органов власти.
2. Роль проектов в развитии современных организаций.
3. Команда проекта и ее типы.
4. Методы проведения экспертизы проекта.
5. Процесс инициации проекта.
6. Процесс планирования содержания проекта.
7. Процесс разработки расписания.
8. Процесс планирования бюджета проекта.
9. Процесс планирования персонала проекта.
10. Процесс планирования закупок в проекте.
11. Процесс планирования рисков.
12. Процесс планирования обмена информацией в проекте.
13. Процесс планирования управления изменениями в проекте.
14. Процесс организации исполнения проекта.
15. Процесс контроля исполнения проекта.
16. Процесс завершения проекта.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Борщевский, Г. А. Управление государственными программами и проектами : учебник для вузов / Г. А. Борщевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17196-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532578> (дата обращения: 15.01.2024).

2. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17500-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533205> (дата обращения: 15.01.2024).

3. Проектное управление в органах власти : учебник для вузов / Г. М. Кадырова, С. Г. Еремин, А. И. Галкин ; под редакцией С. Е. Прокофьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 263 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15222-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519707> (дата обращения: 15.01.2024).

4. Управление программными проектами : учебное пособие для вузов / В. Е. Гвоздев [и др.] ; под редакцией Р. Ф. Маликова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14329-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519678> (дата обращения: 15.01.2024).

5. Государственно-частное партнерство : учебное пособие для вузов / И. Н. Ткаченко [и др.] ; под редакцией И. Н. Ткаченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 188 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00518-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512355> (дата обращения: 15.01.2024).

6. Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для вузов / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511434> (дата обращения: 15.01.2024).

7. Проектное управление в органах власти : учебник и практикум для вузов / Н. С. Гегедюш [и др.] ; ответственный редактор Н. С. Гегедюш. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12623-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518885> (дата обращения: 15.01.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММОЙ И ПОРТФЕЛЕМ ПРОЕКТОВ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Современные возможности использования модели организационной зрелости управления проектами (любой на выбор).
2. Контрольное событие программы.
3. Расписание программы (календарный план программы).
4. Ограничение программы.
5. Ролевая (организационная) структура управления программами.
6. Куратор программы и его роль.
7. Руководитель программы и его роль.
8. Инициация программы в организации/органах власти.
9. Процесс планирования бюджета программы.
10. Процесс организационного планирования программы.
11. Процесс планирования управления рисками программы.
12. Процесс планирования коммуникаций программы.
13. Процесс планирования управления изменениями программы.
14. Процесс обеспечения исполнения программы.
15. Процесс запуска проекта программы.
16. Процесс контроля выполнения программы и управления изменениями программы.
17. Процесс приемки результатов проектов и организация использования промежуточных выгод программы.
18. Процесс закрытия проекта программы.

19. Процесс завершения программы.
20. Задачи портфельного управления проектами.
21. Схема организационной структуры управления портфелем проектов.

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Требования к управлению программой.
2. Требования к управлению портфелем проектов.
3. Процесс планирования содержания и выгод программы.
4. Преимущества управления портфелем проектов
5. Сущность управления портфелем проектов.
6. Виды портфелей проектов.
7. Формирование портфеля проектов.
8. Жизненный цикл управления портфелем проекта.
9. Организация управления портфелем проектов.
10. Процесс формализации процедур управления и параметров оценки портфеля проектов.
11. Процесс идентификации и оценки компонентов портфеля проектов.
12. Процесс оптимизации и балансировки портфеля проектов.
13. Ключевые цели национальных проектов.
14. Финансовое и ресурсное обеспечение национальных проектов.
15. Программы и планы развития российских территорий.
16. Показатели эффективной реализации Национальных проектов и программ.
17. Риски реализации национального проекта (рассмотреть на примере одного из нацпроектов).

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Борщевский, Г. А. Управление государственными программами и проектами : учебник для вузов / Г. А. Борщевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17196-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532578> (дата обращения: 15.01.2024).

2. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17500-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533205> (дата обращения: 15.01.2024).

3. Проектное управление в органах власти : учебник для вузов / Г. М. Кадырова, С. Г. Еремин, А. И. Галкин ; под редакцией С. Е. Прокофьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 263 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15222-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519707> (дата обращения: 15.01.2024).

4. Управление программными проектами : учебное пособие для вузов / В. Е. Гвоздев [и др.] ; под редакцией Р. Ф. Маликова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14329-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519678> (дата обращения: 15.01.2024).

5. Государственно-частное партнерство : учебное пособие для вузов / И. Н. Ткаченко [и др.] ; под редакцией И. Н. Ткаченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 188 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00518-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512355> (дата обращения: 15.01.2024).

6. Проектное управление в органах власти : учебник и практикум для вузов / Н. С. Гегедюш [и др.] ; ответственный редактор Н. С. Гегедюш. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12623-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518885> (дата обращения: 15.01.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

– навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;

- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, которые проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, творческие задания);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае не ликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20-балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел -1 «Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла»	УК-1	Компьютерное тестирование	(??)Особый вид управленческой деятельности, базирующийся на предварительной коллегиальной разработке комплексной системной модели действий по достижению оригинальной цели и направленный на реализацию этой модели – это ... (!)управление проектом (?)управление портфелем проектов (?)управление программами (??) Временной разрез, который охватывает весь жизненный цикл проекта и соответствует его организационно-экономическому уровню называется... (?)оперативный (?) тактический (!) стратегический (??)Современная концепция управления проектами заключается в... (?)структуризации и развертывании целей, с последующим проектированием системы организации и мотивации достижения этих целей в рамках проекта (?)разработке целостной системы материально-технического обеспечения проектов (!)создании, развитии и изменении деятельности организации, которая может быть представлена как совокупность различных проектов, обеспечивающих достижение ее стратегических целей (??)1980-е годы ознаменовались: (!)формированием системы управления проектами как сферы профессиональной деятельности (?)дальнейшим развитием системного подхода к управлению проектами (?)совершенствованием управления проектами с внедрением информационных технологий более высокого уровня
		УК-2	Компьютерное тестирование	(??)Фаза осуществления проекта начинается сразу же после ... (?)Фазы разработки концепции проекта (!)Фазы планирования проекта (?)Фазы оценки и экспертизы проекта (??) Верно ли утверждение: «Фазы жизненного цикла проекта не требуют управления, т.к. являются естественным отражением хода реализации проекта» (?)да (!)нет (??) Основные процессы управления проектами (макропроцессы) разбиваются на 6 основных групп, реализующих различные функции управления: (!)процессы инициирования проекта (?)процессы разработки концепции проекта (?)процессы целеполагания (!)процессы планирования (!) процессы исполнения (?)процессы организации проектной деятельности (?)процессы координации проектной деятельности

				(!)процессы анализа (!)процессы управления (!)процессы завершения.
		УК-3	Компьютерное тестирование	(??) Гибридная организационная форма, в которой горизонтальная структура руководства проектом «накладывается» на нормальную функциональную иерархию – это... (?)функциональная структура (?)дивизиональная структура (!)матричная структура (??) ... - это единый орган управления проектом, представляющий собой совокупность сотрудников, осуществляющих управленческую деятельность на основе командного принципа организации взаимодействия. (!)команда управления проектом (?)команда проекта (?)организационная команда (??) Влияет ли стабильность потребностей в ресурсах на выбор структуры руководства проектом (!) да (?) нет
2.	Раздел -2 «Основы управления программой и портфелем проектов»	УК-2	Компьютерное тестирование	(??) Результатом инвентаризации программ и проектов является... (!)создание реестра проектов (?)расстановка приоритетов (?)ранжирование проектов (??) Процедуры управления проектом по традиционной методологии включают в себя: (!)определение среды проекта (!)формулирование проекта (?)определение требований к проекту (?)постановка чётких и достижимых целей
		УК-6	Компьютерное тестирование	(??) Дата, к которой событие должно наступить согласно обязательствам перед заказчиком или руководством организации - ... (?)позднейшая допустимая дата (!)дата выполнения обязательств (?)планируемая дата (??) Проектная диагностика включает в себя... (!)составление отчета с описанием основных компонентов бизнес-модели компании (?)разработку концепции и структуры проектного офиса, которая соответствует стратегии, целям и задачам компании (?)определяются необходимые методы и инструменты проектной деятельности (??) ... – это число лет, необходимых для возмещения вложенных инвестиций (?)период инвестирования (?)период эксплуатации (!)период окупаемости (??) Расстановка и управление приоритетами проектов помогает... (?)установить критерии, определяющие категории и размеры проектов (?)установить и при необходимости пересматривать приоритеты программ и проектов (!)выявить потенциальные конфликты с другими проектами

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
УК-1	1. Основные понятия проектного управления и их взаимосвязь. 2. Понятие проекта и его признаки. 3. Классификация проектов. 4. Современная концепция управления проектами. 5. Различия традиционного и проектного менеджмента. 6. Принципы управления проектами. 7. Особенности управления проектами в государственном и муниципальном секторе. 8. Традиционные подходы к планированию проекта.
УК-2	9. Понятие жизненного цикла проекта. 10. Особенности жизненного цикла проекта. 11. Принципы жизненного цикла проекта. 12. Фазы жизненного цикла проекта. 13. Каскадная (водопадная) модель жизненного цикла проекта: сущность, преимущества, недостатки. 14. Итерационная модель: сущность, преимущества, недостатки. 15. Спиральная модель: сущность, преимущества, недостатки. 16. Инкрементная модель: сущность, преимущества, недостатки. 17. Внутреннее окружение проекта.
УК-3	18. Влияние проекта на тип организационной структуры. 19. Выбор формы организации проекта 20. Функциональная структура управления проектами. 21. Проектная организационная структура. 22. Матричная структура управления проектами. 23. Матрица задач и ответственности. 24. Команда проекта. 25. Управление человеческими ресурсами проекта.
УК-6	26. Модель зрелости управления портфелями, программами и проектами. 27. Цели и этапы управления портфелем проектов. 28. Формирование портфеля проектов. 29. Расстановка и управление приоритетами проектов. 30. Методы проведения экспертизы проекта. 31. Финансовое и ресурсное обеспечение национальных проектов. 32. Программы и планы развития российских территорий.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

7. Борщевский, Г. А. Управление государственными программами и проектами : учебник для вузов / Г. А. Борщевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17196-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532578> (дата обращения: 15.01.2024).

8. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17500-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533205> (дата обращения: 15.01.2024).

9. Проектное управление в органах власти : учебник для вузов / Г. М. Кадырова, С. Г. Еремин, А. И. Галкин ; под редакцией С. Е. Прокофьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 263 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15222-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519707> (дата обращения: 15.01.2024).

10. Управление программными проектами : учебное пособие для вузов / В. Е. Гвоздев [и др.] ; под редакцией Р. Ф. Маликова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14329-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519678> (дата обращения: 15.01.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Государственно-частное партнерство : учебное пособие для вузов / И. Н. Ткаченко [и др.] ; под редакцией И. Н. Ткаченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 188 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00518-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512355> (дата обращения: 15.01.2024).

2. Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для вузов / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511434> (дата обращения: 15.01.2024).

3. Проектное управление в органах власти : учебник и практикум для вузов / Н. С. Гегедюш [и др.] ; ответственный редактор Н. С. Гегедюш. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12623-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518885> (дата обращения: 15.01.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к занятию семинарского типа

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при работе в лаборатории;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки,	http://elibrary.ru/

	eLIBRARY.ru	технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет).

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой комплекса
гуманитарных дисциплин (субъект-
субъектные отношения)
И.М. Меликов

«01» февраля 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
КУЛЬТУРНО-ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РОССИИ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Культурно-исторический опыт России»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Культурно-исторический опыт России»** разработана: кандидатом философских наук, доцентом Гладышева С.Г., кандидатом философских наук, доцентом Суслов А.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры комплекса гуманитарных дисциплин (субъект-субъектные отношения)
(наименование кафедры)

Протокол № 7 от «01» февраля 2024 года.

Заведующий кафедрой комплекса
гуманитарных дисциплин (субъект-
субъектные отношения)



(подпись)

И.М. Меликов

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	19
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	19
3.2. Задания для самостоятельной работы.....	19
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	21
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	23
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	23
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	23
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	23
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	24
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	25
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	27
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	27
5.1.1. Основная литература.....	27
5.1.2. Дополнительная литература.....	27
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	28
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	28
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	29
5.4.1. Средства информационных технологий.....	29
5.4.2. Программное обеспечение.....	29
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	29
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	30
5.6. Образовательные технологии.....	30
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	31

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в том, чтобы познакомить обучающихся с историей развития и становления русской культуры, раскрыть сущность основных проблем современной культуры.

Задачи дисциплины (модуля):

- раскрыть сущность культуры и закономерности ее исторического развития, осмыслить уникальный исторический опыт диалога культур и способы его миропонимания, представить современность как результат культурно-исторического развития человечества;
- проследить становление и развитие понятий «культура» и «цивилизация», рассмотреть взгляды на место русской культуры в социуме, представления о социокультурной динамике, типологии и классификации культур, внутри- и межкультурных коммуникациях;
- осуществить знакомство с основными направлениями методологии культурологического анализа;
- рассмотреть историко-культурный материал исходя из принципов цивилизационного подхода, выделить доминирующие в той или иной культуре ценности, значения и смыслы, составляющие ее историко-культурное своеобразие.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: УК-5 в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции. Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Межкультурное взаимодействие	УК-5 Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.1. Имеет представление о сущности и принципах анализа разнообразия культур в процессе межкультурного взаимодействия.	Знать: закономерности и особенности социально-исторического развития различных культур в этическом и философском контексте
		УК-5.2. Демонстрирует способность анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия.	Уметь: понимать и воспринимать разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах.
		УК-5.3. Выстраивает социальное и профессиональное взаимодействие с учетом различия этических, религиозных и ценностных систем представителей различных культур.	Владеть: методами адекватного восприятия межкультурного разнообразия общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	36	36
Лекционные занятия	20	20
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-
Практические занятия	16	16
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	-	-
Самостоятельная работа обучающихся	27	27
Контроль промежуточной аттестации	9	9
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72	72

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1
		Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	8	8
Лекционные занятия	4	4
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Практические занятия	4	4
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Самостоятельная работа обучающихся	60	60
Контроль промежуточной аттестации	4	4
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72	72

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Семестр 2											
Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия	32	14	18	10		8	-	-	-	-	-
Тема 1.1. Место отечественной культуры в истории мировой культуры. Культура Древней Руси.	10	5	5	3		2	-	-	-	-	-
Тема 1.2. Культура России периода средневековья	10	5	5	3		2	-	-	-	-	-
Тема 1.3. Культура периода Российской империи XVIII - XIX вв.	12	4	8	4		4	-	-	-	-	-
Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания	31	13	18	10		8	-	-	-	-	-
Тема 2.1. Серебряный век русской культуры (конец XIX – начало XX вв.)	10	6	4	2		2	-	-	-	-	-
Тема 2.2. Культура СССР и России XX в.	10	4	6	4		2	-	-	-	-	-
Тема 2.3. Культура России конца XX – начала XXI веков	11	3	8	4		4	-	-	-	-	-
Контроль промежуточной аттестации (час)							-	-	-	-	-
Форма промежуточной аттестации	зачет										
Общий объем, часов	72	27	36	20	-	16	-	-	-	-	-

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Курс 1, Сессии 3-4											
Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия	34	30	4	2	-	2	-	-	-	-	-
Тема 1.1. Место отечественной культуры в истории мировой культуры. Культура Древней Руси.	12	10	2	2	-	-	-	-	-	-	-
Тема 1.2. Культура России периода средневековья	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тема 1.3. Культура периода Российской империи XVIII - XIX вв.	12	10	2	-	-	2	-	-	-	-	-
Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания	34	30	4	2	-	2	-	-	-	-	-
Тема 2.1. Серебряный век русской культуры (конец XIX – начало XX вв.)	12	10	2	2	-	-	-	-	-	-	-
Тема 2.2. Культура СССР и России XX в.	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тема 2.3. Культура России конца XX – начала XXI веков	12	10	2	-	-	2	-	-	-	-	-
Контроль промежуточной аттестации (час)	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форма промежуточной аттестации	зачет										
Общий объем, часов	72	60	8	4	-	4	-	-	-	-	-

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. КУЛЬТУРА РОССИИ В ПЕРИОД ДОМИНИРОВАНИЯ ТРАДИЦИОННОГО МИРОВОСПРИЯТИЯ

Перечень изучаемых элементов содержания:

Определение культуры. Типы и виды культур. Место и значение культуры в историческом развитии народов. Происхождение и занятия славян. Поселения типа городищ. Древние ремесла. Язычество восточных славян. Византийская (христианская) культура. Создание славянской азбуки. Кирилл и Мефодий. Древнерусские города как центры культуры. Храм как центр художественной и духовной жизни. Литература IX - середины XIII в. Жанровые особенности Древнерусской литературы. Жития. Хождения. Поучения. Летописи. Выдающиеся достижения древнерусской литературы. «Повесть временных лет». «Слово о полку Игореве». Утверждение независимости княжества. Формирование местных культурных центров. Искусство Древней Руси (IX - середина XIII в.). Каменное зодчество в русских землях XII- начала XIII в. Появление архитектурных школ в XII в. Материальная культура Руси. Костюм, украшения, ремесло. Повседневная жизнь жителей домонгольской Руси. Берестяные грамоты. Татарское нашествие и русская культура. Культурные последствия походов монголо-татар для Руси. Людские и материальные потери. Сохранение отдельных очагов культуры. Литература эпохи татаро-монгольского нашествия. Москва и Тверь как культурные центры. Святой Сергей Радонежский и религиозно-нравственное возрождение Руси. Культурный подъём второй половины XIV-начала XV в. Национальный подъём после Куликовской битвы. Выдающиеся мастера иконописи. Творчество А. Рублева. Образования централизованного государства (вт. пол. XV – XVI вв.). Единое государство: экономика, общество, культура. Социальное расслоение общества. Культурная политика Ивана IV. Социально-философская доктрина «Москва – третий Рим». Архитектура Московского царства. Пути развития русского искусства в XVI в. Просвещение в XVI в. Начало книгопечатания. Материальная культура русского народа в XVI в. Период Смутного времени. Народно-патриотическое движение. XVII век — начало Нового времени. Старина и новизна в русской культуре. Укрепление связей с Европой. Немецкая слобода. Формирование светской эстетики живописи. Эпоха Петра I (1682-1725). Культурные преобразования в России на рубеже XVII – XVIII вв. Значение личного участия Петра I в преобразовании культуры и быта России. Европейская ориентация в культурной политике Петра I. Новые идеалы светской культуры. Тенденции просветительства. Создание Московского университета. Новые архитектурные стили. Эпоха Екатерины II. Формирование дворянской культуры. Русское Просвещение. Расцвет художественной культуры. Реформаторская деятельность Александра I. Отечественная война 1812. Декабристское движение. Правление Николая I. Введение цензуры. Реформа системы образования. Теория «официальной народности». «Славянофилы» и «западники». «Золотой век» русской культуры. Литература. Архитектура. Живопись. Развитие научной мысли в России.

Тема 1.1. Место отечественной культуры в истории мировой культуры. Культура Древней Руси.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Место Отечественной культуры в историческом культурном пространстве России.
2. Исторические условия формирования русской культуры и ее особенности.
3. Культура Древней Руси: письменность, изобразительное искусство, архитектура.
4. Укрепление культурных и политических связей с Византией и Западноевропейскими государствами.

Тема 1.2. Культура России периода средневековья.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Культура послемонгольского периода,
2. Возражение духовности и национального самосознания.

3. Москва – III Рим.
4. Религиозная реформа Патриарха Никона.
5. Явление старообрядчество.

Тема 1.3. Культура периода Российской империи XVIII - XIX вв.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Преобразования Петра I и рождение культуры нового типа.
2. Искусство петровской эпохи: скульптура, монументально-декоративная и станковая живопись, публицистика и литература.
3. Праздники петровской эпохи: триумфы, парады, фейерверки и пр.
4. Отечественная война 1812 года, приобщение россиян к европейской культуре в ходе освободительных походов русской армии.
5. Новая государственная политика в сфере просвещения в период правления Николая I.
6. Национальная идея в образах русского ампира (К. Росси, О. Бове, Д. Жилярди, А. Григорьев).

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема 1.1. Место отечественной культуры в истории мировой культуры. Культура Древней Руси.

Форма практического задания:

1. работа с источником (контрольная работа)

Примерный перечень тем к контрольной работе:

Даны несколько берестяных грамот, прочитайте их и напишите письменную работу, в которой ответьте на следующие задания:

1. Что вы знаете о берестяных грамотах, какова их роль в изучении истории России? Опишите о чём говорится в каждой из грамот в выбранном вами варианте.
2. Определите кем являлись авторы данных грамот, их пол и социальное положение. Чем занимались или могли заниматься авторы данных грамот
3. Воспользуйтесь предложенной литературой или дополнительными источниками и опишите как могли жить авторы данных грамот или сословие, к которому они принадлежат в период с XII по XV века (Средневековой Руси). Их повседневную жизнь, права и обязанности. Так же можете описать определенный аспект их жизни представителей данного сословия, описанный в грамоте или найденный вами в других источниках, например: брак, суд, хозяйская деятельность и прочее.

Вариант 1

Текст

...| ... [п]о[кле](п)аеть сего 40-ми резанами. А замьке келе, а двьри келе, а господарь въ не тяже не дее. А продаи клеветьника того. А оу сего смьрда въз[яти] епископоу ----- смьрди побити клеветьник[а] ... (|...)

Перевод

"...обвиняет этого (человека) в ущербе на 40 резан. А замок цел, и двери целы, и хозяин по этому поводу ущерба не предъявляет. Так что накажи штрафом того обвинителя. А с этого смерда епископа должен получить (указана сумма). (могут ведь?/если же захотят?) смерды избить обвинителя."

Вариант 2

Текст

На Бояне въ Роусе гривна. На Житоб(о)[у]де въ Роусе 13 коуне и гривна истине. На Лоуге на Негораде 3 коуне и гривна съ намы. На Добровите съ людьми 13 коуне и гривна. На Нежьке на Прожневици полъ гривне, на Сироме без дьвоу ногатоу гривна. На Шелоне на Добромьсле 10 коунъ, на Животтъке 2 гривне кроупемь. Серегери на Хьмоуне и на Дрозьде 5 гривнъ бес коуне. На Азьгоуте и на погошахъ 9 коунъ семее гривне. | Доубровьне на Хрипане 16 третьее гривне.

Перевод

За Бояном в Русе гривна. За Житобудом в Русе основного долга 13 кун и гривна. На Луге за Негорадом 3 куны и гривна долга и процентов. За Добровитом с людьми 13 кун и гривна, за Нежком Прожневичем полгривны, за Сиромом(омой?) гривна без двух ногат. На Шелони за Добромислом 10 кун, за Животком 2 гривны обломками (серебра). На Селигере за Хмуном(ной?) и за Дроздом 5 гривен без куны, за Азгутом и за погощанами 6 гривен и 9 кун. В Дубровне за Хрипаном 2 гривны и 19 (кун).

Вариант 3

Текст

----- ... (к)[ъ] тебе тришьдъ. А в сию неделю цеть до менъ зъла имееши оже е[с]и къ мнѣ н[ъ при]ходилъ? А язъ тя есм(ъ им)ела акы братъ собе. Ци оуже ти есмъ задела сълюци? А тебе веде яко естъ не годьнъ. Аже бѣ ти годьнъ то [из] оцью бы ся вытьрьго притькль ...

... [ны]не к[ъ]дѣ инодѣ. Въспиши жѣ ми [пр]о ----- ...[тъбѣ] хаблю. Ци ти боудоу задела своимъ бѣзоумьемъ, аже ми ся поцѣньши насмехати, а соудитъ Бг [и] моя худость.

Перевод

... (Я посылала?) к тебе трижды. Что за зло ты против меня имеешь, что в эту неделю (воскресенье?) ты ко мне не приходил? А я к тебе относилась как к брату! Неужели я задела тебя тем, что посылала (к тебе)? А тебе, я вижу, это не любо. Если бы тебе было любо, то ты бы вырвался из-под (людских) глаз и пришел... (пропущено 2 строки) ... теперь где-нибудь в другом месте. Отпиши же мне про ... (пропущено 6-8 слов) ... (смысл совсем неясен, варианты – я никогда - не? если хочешь, то я?) тебя брошу. Может быть, я тебя по своему неразумию задела, но если ты начнешь надо мною насмехаться, то суди тебя Бог и моя худость (=я).

Вариант 4

Текст

.../ Несѣдицеви полъ пята реза[не, а] (мъ)не еси въдале дѣве коуне. Цто же за м[ъ](но)[ю] твориши, [за] мною осмъ коунъ и гривна. Поиди же въ горо(дѣ) – [мо]гоу ся съ тобою яти на водоу.

Перевод

... [Ты дал (?)] Несдичу четыре с половиной резаны, а [мне] ты дал две куны. Что же ты утверждаешь, будто за мной восемь кун и гривна? Поиди же в город – могу вызваться с тобой на испытание водой.

Вариант 5

Текст

Грамота отъ Жизномира к Микоуле. Коупилъ еси робоу Пльскове, а ныне мя въ томъ яла кѣнягыни. А ныне ся дружина по мя пороучила. А ныне ка посъли къ томоу моужеву грамотоу: е ли оу него роба? А се ти хочоу, коне коупив и кѣняжъ моужъ въсадивъ, та на съводы. А ты атче еси не възаль коунъ техъ, не емли ничѣто же оу него.

Перевод

Грамота от Жизномира к Микуле. Ты купил рабыню во Пскове, а теперь меня за это схватила (подразумевается: уличая в краже) княгиня. Но за меня поручилась дружина. А ты теперь пошли к тому мужу грамоту: есть ли у него рабыня? (или: у него ли рабыня?) А я вот хочу, коня (или: коней) купив и посадив [на коня] княжеского мужа, [идти] на очные ставки. А ты, если [еще] не взял тех денег, не бери у него ничего.

Вариант 6

Текст

Сторона 1.

+ Отъ Ивана къ Дристьливоу. Аже то [на]мъ възале еси Павловъ (а) [н]а Прокопе взяти. А възале ли [е]си а в[ъзъ]ми —з---доу-е. А възя[ле а] (пр)[и]сѣ[ли т]акоую же вѣсть сѣмо [ол]и есмь сѣмо в[ъ]хоу [лих]в[оу вѣ]дале.

Сторона 2.

(О)тъ Дристлива къ Вивану. Не възале есмь ни векъше ни ви[д]аль его. Толико възаль есмь я Прокопѣ възаль без ногате гривня.

Перевод

От Ивана к Дристливу. Если ты взял Павловы проценты, то [нужно] взять у Прокопьи. Если же ты [уже] взял, то возьми (для Завида?). Если же [и это] взял, то пришли об этом вѣсть сюда, пока я сам не отдал все проценты (то есть по своим собственным долгам).

От Дристлива к Ивану. Я ни взял ни векши (т.е. ни гроша) и [даже] не видел его. Я взял только у Прокопьи, (и) взял без ногаты гривну.

Вариант 7

Текст

+ От Нежеке ко Завиду. Чемоу не восолѣши чѣто ти есѣмо водала ковати? Я дала тебе, а Нежѣте не дала. Али чѣмо есѣмо виновата, а восоли отроко. А водале ми еси хамече. А чи за то не даси, а восоли ми вѣсть. А не сѣстра я вамо оже тако дѣлаете, не исправить ми ничѣто же. А во три колотоке вокуе то ти. 4 золотъники во кольцо тѣю.

Перевод

От Нежки к Завиду. Почему ты не присылаешь то, что я тебе дала выковать? Я дала тебе, а не Нежѣте. Если я что-нибудь должна, то посылай отрока (судебного исполнителя). Ты дал мне полотнишко: если поэтому не отдаешь (то, что я дала выковать), то извести меня. А (тогда) я вам не сѣстра, если вы так поступаете, не исполняете для меня ничего! Так вкуй же (отданный тебе металл) в три колтка; его чѣтыре золотника в тех двух кольцах.

Вариант 8

Текст

Покланяние от Ефрема къ братоу моемоу Исоухие. Не распрашавъ розгневася: мене игоумене не поустиле. А я прашалъся, нѣ посылалъ сѣ Асафѣмъ к посадникоу медоу дѣла. А пришъла есѣ оли звонили. А чѣмоу сѣ гневаеши? А я вѣсѣгда оу тебе. А соромъ ми оже ми лихо мѣлвляше. И покланяю ти сѣ братьчѣ мои, то си хотя мѣлви. Ты еси мои, а я твои.

Перевод

Поклон от Ефрема к брату моему Исухии. Ты разгневался, не расспросив: меня игумен не пустил. А я отпрашивался, но он послал (меня) с Асафом к посаднику за медом. А пришли (мы) двое, когда уже звонили. Зачем же ты гневаешься? Ведь я всегда при тебе. А зазорно мне, что ты злое мне говорил. И (все же) кланяюсь тебе, братец мой, хоть ты и такое говори. Ты мой, а я твой.

Вариант 9

Текст

(Г)р[а](мота) о[тъ гю]р[ъг]я къ отъчеви и къ матери. Продавъше дворъ идите же сѣмо Смольнѣску ли Киевоу ли: дешевѣ ти хлѣбе. Али не идѣте а присѣте ми грамотичу сторови ли естѣ.

Перевод

Грамота от Гюргия к отцу и к матери. Продавши двор, идите сюда – в Смоленск или в Киев: дешев (здесь) хлѣб. Если же не пойдѣте, то пришлите мне грамотку, как вы живы-здоровы.

Вариант 10

Текст

От Жировита к Стоянови. Како ты оу мене и честное древо възъямъ и вевериць ми не присѣлѣши то девятое лето. А не присѣлѣши ми полоу пѣты гривны, а хоцоу ти выройти вѣ тя лоуцьшаго новѣгорожанина. Посѣли же добръмъ.

Перевод

От Жировита к Стояну. С тех пор, как ты поклялся мне на кресте и не присылаешь мне денег, идет девятый год. Если же не пришлешь мне четырех с половиной гривен, то я собираюсь за твою вину конфисковать товар у знатнейшего новгородца. Пошли же добром.

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Геополитическое положение России и особенности культуры
2. Влияние христианской (византийской) культуры на культуру Древней Руси.
3. Крещение Руси: история и значение.
4. Первое южнославянское влияние. Церковно-славянский язык как основной для литературы Древней Руси
5. Святые правители Киевской Руси

Тема 1.2. Культура России периода Средневековья.

Форма практического задания

1. подготовка реферата/эссе

Перечень тем рефератов/эссе:

1. «Повесть временных лет»: свидетельство эсхатологического восприятия истории
2. Древнерусские города как центры культуры.
3. Создание славянской азбуки. Кирилл и Мефодий.
4. Искусство Древней Руси (IX - середина XIII в.).
5. Каменное зодчество в русских землях XII- начала XIII в.
6. Литература эпохи татаро-монгольского нашествия.
7. Преподобный Сергий Радонежский и духовное возрождение Руси.
8. Происхождение и содержание социально-философской доктрины «Москва – третий Рим».
9. Начало книгопечатания в России
10. Народно-патриотическое движение в период Смутного времени.
11. Колонии иностранцев в российских столицах: культурная диффузия
12. Укрепление связей с Европой и культурные преобразования Петра I
13. "Петровское просвещение": переписка Петра Великого с Г.В. Лейбницем и Х. Вольфом
14. Столичная повседневность Петровской эпохи: трансформация быта.
15. Праздничная культура эпохи Петра Великого. Пародийно-кошунственные ритуалы как символическое преодоление Московии
16. Барокко как стиль эпохи перемен в российской культуре
17. Парсуны первой половины XVIII в.
18. Историческая живопись российского классицизма
19. Регулярные парки: идея и воплощение
20. Классицизм как идеология Екатерининской эпохи
21. Сатира А.Д. Кантемира
22. Российский эпос XVIII в.: А.П. Сумароков, М.М. Херасков
23. Теория штилей М.В. Ломоносова
24. Российские академии: институционализация науки в России XVIII в
25. Екатерина Дашкова – президент двух академий.
26. Рококо в русской культуре
27. Русское просветительство: официальная и демократическая версии
28. Генеральные планы: регулярное градостроительство эпохи классицизма
29. Литературно-публицистическое творчество Екатерины II
30. Просветительские проекты И.И. Бецкого
31. Парадный портрет XVIII в.: от парсуности к психологизму
32. Романтизм в русской культуре

33. Михайловский замок - воплощение рыцарских идеалов Павла I
34. Ландшафтные парки: теория и практика
35. Н.М. Карамзин: писатель и историк
36. Академизм в русской культуре
37. "Золотой век" русской литературы
38. Историческая романистика: складывание жанра
39. Н.В. Гоголь: выражение религиозного мировоззрения в литературе
40. Церковная архитектура и искусство: от Петра I до Николая II
41. Славянофилы и западники: поиск культурной идентичности
42. "Русские ночи" В.Ф. Одоевского - романтическая критика западной цивилизации
43. "Семирамида": историко-философская концепция А.С. Хомякова
44. "Могучая кучка": формирование классики русской музыки
45. "Передвижники" - апологеты реализма
46. Ф.М. Достоевский: психологизм русской литературы второй половины XIX в.

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Летописание Древней Руси (IX - середина XIII в.)
2. Культура Руси в период монголо-татарского ига.
3. Духовная культура Руси в XIV -XV вв. Рост национального самосознания и идеи единства Руси.
4. Нестяжатели и иосифляне. Складывание официальной идеологии самодержавия: Иван Грозный и Андрей Курбский
5. Зарождение новой культуры в XVII в., ее основные черты.

Тема 1.3. Культура периода Российской Империи XVIII - XIX вв.

Форма практического задания:

1. проект – создание наглядного пособия (стенда)

Примерный перечень тем проектов:

1. Культурная география (географические аспекты феномена «культура»): история и содержание нового научного направления.
2. Русский Север как культурно-историческая целостность
3. Освоение Сибири и Дальнего Востока в XVII веке.
4. «Греческий проект» Екатерины II. Внешнеполитические итоги правления императрицы
5. Аляска: история освоения, открытия и продажи.
6. Новороссия: история и современность региона.
7. Политика Екатерины II по отношению к казачеству: От Упразднения Запорожской Сечи к дарованию Кубанских земель.

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Петровская революция в культуре.
2. Церковное искусство начала синодального периода. Петровское барокко.
3. Классицизм и неоклассицизм: идеологические и дидактические функции искусства
4. Представители критического реализма в литературе 50-60-х ; «Могучая кучка» в музыке и «Передвижники» в живописи.
5. Позднеимперская культура России. "Воскрешение Московии": русский стиль 1880-1890-х гг.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – опрос на семинарском занятии, проверка качества выполненных заданий.

РАЗДЕЛ 2. КУЛЬТУРА РОССИИ КОНЦА XIX-НАЧ. XXI ВВ.: ПЕРИОД

РАДИКАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ НАРОДНОГО СОЗНАНИЯ

Перечень изучаемых элементов содержания:

Серебряный век в русской культуре. Модерн в Русской культуре. Культура революционной эпохи. Культурная революция. Советская государственная культурная политика. Эпоха НЭПа. Марксистско-ленинская (материалистическая) наука и искусство. Ужесточение идеологической цензуры. Массовые репрессии. Великая Отечественная война. Милитаризация культуры. «Церковное возрождение». Хрущевская «оттепель». Расцвет советской культуры. Брежневская эпоха «застоя». Холодная война. Неофициальная и официальная культура. Явление диссидентства. Культура эпохи «перестройки». Распад СССР. Культура в современной России.

Тема 2.1. Серебряный век русской культуры (конец XIX – начало XX вв.)

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие русского культурного ренессанса.
2. Переход к модернистским проектам общекультурного характера. Модерн в России: стиль, направление.
3. Декаданс как факт социальной психологии конца XIX века.
4. Символизм как «миропонимание», эстетическая программа и художественный метод.
5. Массовая и элитарная культура русского Модернизма.

Тема 2.2. Культура СССР и России XX в.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Ленинское понимание культурной революции, направления ее осуществления.
Разрушение традиционной духовности и противостояние ему.
2. Культура авангарда Серебряного века и становление советской культуры
3. Культура русского зарубежья
4. Соцреализм – большой стиль эпохи Сталинизма
5. Период «Оттепели» в литературе, живописи, кинематографе. Обстоятельства его завершения

Тема 2.3. Культура России конца XX – начала XXI веков

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Советская культура в эпоху перестройки и гласности.
2. Политика открытости по отношению к мировой культуре.
3. Трансформация культуры в условиях рыночной экономики
4. Массовая культура постсоветского времени. Роль интернета в современной культурной ситуации России.
5. Содержание и направленность изменений в отечественной культуре в период спецоперации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема 2.1. Серебряный век русской культуры (конец XIX – начало XX вв.)

Форма практического задания:

1. тестирование

Примеры тестов:

1. Когда религиозно-философская мысль в России достигла своего расцвета:

- а) в первой половине XIX века
- б) в середине XIX века
- в) в конце XIX века
- г) в середине XX века

2. Кто занимал доминирующее положение в культуре второй половины XIX века:

- а) дворянство

- б) церковь
- в) интеллигенция
- г) рабочие и крестьяне

3. В центре внимания русской литературы второй половины XIX века были:

- а) развлечения и детективные сюжеты
- б) сущность человека и трагизм его бытия
- в) интеллигенция
- г) церковь

4. Какой стиль преобладал в архитектуре России во второй половине XIX в:

- а) псевдорусский
- б) рококо
- в) конструктивизм
- г) барокко

5. Кто является автором «Философического письма», опубликованного в 1836 году в журнале Телескоп и вызвавшего резкую критику властей?

- а) Г. В. Белинский
- б) А. С. Хомяков
- в) П. Я. Чаадаев
- г) А.И. Герцен

6. Кто является автором картины «Явление Христа народу»?

- а) К. Брюллов
- б) А. Иванов
- в) А. Венецианов
- г) В. Суриков

7. «Евгений Онегин», «Мазепа», «Пиковая дама», «Иоланта». Что объединяет эти названия:

- а) это название балетов, созданных Н.Римским-Корсаковым
- б) это название опер, автором которых является П.Чайковский
- в) название поэм принадлежащих перу А.С. Пушкина
- г) название произведений, написанных М. Лермонтовым

8. Назовите крупный художественный центр России, сыгравший значительную роль в возрождении и развитии основных направлений русского прикладного искусства в конце XIX- начале XX вв., организатором которого была М. Тенишева:

- а) Абрамцево
- б) Кусково
- в) Талашкино

9. Художников «серебряного века» объединяет:

- а) правдоискательство
- б) борьба во имя свободы творчества и свободы духа
- в) все вышеперечисленное

10. Родиной символизма и импрессионизма были:

- а) Россия
- б) Франция
- в) Германия

11. Кому принадлежат стихи:

*«Ночь, улица, фонарь, аптека.
Бессмысленный и тусклый свет.
Живи еще хоть четверть века –
Все будет так. Исхода нет»*

- а) М. Волошину
- б) А. Ахматовой
- в) А. Блоку
- г) А.Фету

12. Модерн возник:

- а) в Австро-Венгрии
- б) Германии
- в) Франции
- г) России

13. Кто из перечисленных ниже был лауреатом Нобелевской премии по литературе?

- а) М. Зощенко
- б) А. Булгаков
- в) А. Бродский

14. Спор славянофилов и западников был спором о:

- а) познаваемости мира
- б) природе добра и зла
- в) о судьбах России и ее призвании
- г) о первичности духа и материи

15. Какова была главная цель культурной революции в СССР?

- а) утверждение марксистской идеологии в качестве государственной
- б) ликвидация неграмотности населения
- в) всесторонний расцвет духовной культуры

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие русского культурного ренессанса.
2. Переход к модернистским проектам общекультурного характера. Модерн в России: стиль, направление.
3. Декаданс как феномен конца XIX века в Европе и в России
4. Символизм как «миропонимание», эстетическая программа и художественный метод.
5. Массовая и элитарная культура русского Модернизма.

Тема 2.2. Культура России XX века

2. Форма практического задания:

1. реферат

Примерный перечень тем рефератов:

1. Стиль "модерн": ар-нуво в России
2. Классика в эпоху модерна: неоклассицизм в русской культуре
3. Толстовство как религиозно-социальное движение
4. Культура революционной эпохи.
5. Советская государственная культурная политика.
6. Поместный Собор 1917–1918 гг.: возрождение патриаршества и другие решения Собора
7. Патриарх Тихон: личность и деятельность.

8. Церковь в общественной и политической жизни начала XX в.
9. Социально-педагогическая работа с беспризорными детьми в начале советской власти.
10. Дома-коммуны и новый быт в первое десятилетие советской власти.
11. Осоавиахим как пример сращивания добровольной общественной организации с государственным аппаратом. Его роль в подготовке населения к обороне страны.
12. Новомученики и исповедники Церкви Русской
13. Митрополит Сергей (Страгородский) и декларация 1927 г.
14. Культура эпохи НЭПа
15. Начало эпохи Сталинизма. Превращение марксизма-ленинизма в государственную идеологию.
16. Ужесточение идеологического контроля над культурой в конце 20-х - 30-х годах.
17. Массовые репрессии в СССР: истоки, цели, проявления.
18. Осмысление темы репрессий в литературе.
19. Самиздат: периодизация, направления, роль в советском обществе.
20. Всемирно-историческое значение подвига советского народа в Великой отечественной войне и его отражение в советском искусстве.
21. Обращение власти к традиции патриотизма и его проявлениям в истории в годы Великой Отечественной войны.
22. Церковь в период Великой Отечественной войны.
23. Великая Отечественная война в судьбах деятелей искусства и культуры.
24. Послевоенная культура Сталинизма
25. Культура хрущевской «Оттепели».
26. Космическая тема в советском искусстве
27. Тема науки в советском искусстве.

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Ленинское понимание культурной революции, направления ее осуществления. Разрушение традиционной духовности и противостояние ему.
2. Культура Серебряного века и становление советской культуры. Культура русского зарубежья
3. Социалистический реализм – большой стиль эпохи Сталинизма
4. Период «Оттепели» в литературе, живописи, кинематографе. Обстоятельства его завершения
5. Культура эпохи «Застоя». Вторая культура.

Тема 2.3. Культура России конца XX – начала XXI веков

Форма практического задания:

1. реферат

Примерный перечень тем рефератов:

1. Антирелигиозная пропаганда в XX в.
2. Явление диссидентства.
3. Официальная и неофициальная культура 70-х -80-х годов.
4. Русское Православие за рубежом
5. Духовно-нравственное состояние советского общества в 70-х--80-х годах.
6. Культура эпохи Перестройки
7. Моральный релятивизм современной культуры. Ценности современных россиян
8. Влияние глобализации на культуру России
9. Массовая культура в России как пространство манипуляции.
10. Место и роль христианской символики в современной культуре: образы и

толкование

11. Проблема утраты культурной идентичности и духовной связи с предшествующими поколениями у молодежи постсоветского времени.
12. Проблема утраты культурной идентичности и духовной связи с предшествующими поколениями у молодежи постсоветского времени.
13. Глобализм и антиглобализм в культуре постсоветской России
14. Поворот к традиционным ценностям в современной культуре России

2. опрос с элементами научной дискуссии

Вопросы для обсуждения:

1. Советская культура в эпоху перестройки и гласности.
2. Политика открытости к мировой культуре в постсоветское время. Глобализм и антиглобализм как социокультурные феномены.
3. Трансформация культуры России в условиях рыночной экономики. Массовая культура постсоветского времени.
4. Роль интернета в современной культурной ситуации России.
5. Содержание и направленность изменений в отечественной культуре в период спецоперации.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование на семинарском занятии, проверка качества выполненных заданий.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия	14	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания	13	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	27	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия	30	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания	30	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	60	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1:

1. Геополитическое положение России и особенности культуры
2. Влияние христианской (византийской) культуры на культуру Древней Руси.
3. Крещение Руси: история и значение.
4. Первое южнославянское влияние. Церковно-славянский язык как основной для литературы Древней Руси
5. Святые правители Киевской Руси
6. Летописание Древней Руси (IX - середина XIII в.)
7. Культура Руси в период монголо-татарского ига.
8. Духовная культура Руси в XIV -XV вв. Рост национального самосознания и идеи единства Руси.
9. Нестяжатели и иосифляне. Складывание официальной идеологии самодержавия: Иван Грозный и Андрей Курбский
10. Зарождение новой культуры в XVII в., ее основные черты.
11. Петровская революция в культуре. Петровское барокко.
12. Церковное искусство начала синодального периода.
13. Классицизм и неоклассицизм: идеологические и дидактические функции искусства
14. Реализм 1860-х: Позднеимперская культура России. "Воскрешение Московии": русский стиль 1880-1890-х гг.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

Основная литература

1. Замалеев, А. Ф. История русской культуры: учебное пособие для вузов / А. Ф. Замалеев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 196 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07601-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537481> (дата обращения: 01.02.2024).
2. Горелов, А. А. История русской культуры: учебник для вузов / А. А. Горелов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 387 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03144-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535685> (дата обращения: 01.02.2024).

Дополнительная литература

1. Березовая, Л. Г. История русской культуры в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08068-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471635> (дата обращения: 25.05.2023);
2. Березовая, Л. Г. История русской культуры. Практикум : учебное пособие для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08739-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538509> (дата обращения: 01.02.2024).
3. Мартынов, А. И. Культурогенез : учебник для вузов / А. И. Мартынов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09543-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536104> (дата обращения: 01.02.2024).

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 2:

1. Понятие русского культурного ренессанса.
2. Переход к модернистским проектам общекультурного характера. Модерн в России: стиль, направление.
3. Декаданс как факт социальной психологии конца XIX века.
4. Символизм как «миропонимание», эстетическая программа и художественный метод.
5. Массовая и элитарная культура русского Модернизма.
6. Ленинское понимание культурной революции, направления ее осуществления. Разрушение традиционной духовности и противостояние ему.
7. Культура авангарда Серебряного века и становление советской культуры
8. Культура русского зарубежья
9. Соцреализм – большой стиль эпохи Сталинизма
10. Период «Оттепели» в литературе, живописи, кинематографе. Обстоятельства его завершения
11. Советская культура в эпоху застоя. Вторая культура.
12. Трансформация советской культуры в эпоху гласности и демократизации
13. Возрождение духовных ценностей. Православие в культуре постсоветской России
14. Влияние глобализации на постсоветскую культуру
15. Обращение к традиционным ценностям как культурный выбор современности.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

Основная литература

3. Замалеев, А. Ф. История русской культуры : учебное пособие для вузов / А. Ф. Замалеев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 196 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07601-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537481> (дата обращения: 01.02.2024).
4. Горелов, А. А. История русской культуры : учебник для вузов / А. А. Горелов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 387 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03144-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535685> (дата обращения: 01.02.2024).

Дополнительная литература

4. Березовая, Л. Г. История русской культуры в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 392 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08070-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472398> (дата обращения: 25.05.2023);

5. *Березовая, Л. Г.* История русской культуры. Практикум : учебное пособие для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08739-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538509> (дата обращения: 01.02.2024).

6. История и культура народов Северного Кавказа. XX — начало XXI века : учебное пособие для вузов / А. В. Венков [и др.] ; под редакцией А. В. Венкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 300 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10599-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541645> (дата обращения: 01.02.2024).

7. *Касьянов, В. В.* История культуры : учебник для вузов / В. В. Касьянов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07267-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537338> (дата обращения: 01.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения дисциплины (модуля):

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания дисциплины (модуля) в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (активное участие в групповых интерактивных занятиях (опрос с элементами научной дискуссии) и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по

дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20-балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия	УК-5	опрос на семинарском занятии, проверка качества выполненных заданий	1. Охарактеризуйте культуру Московской Руси. 2. Сопоставьте взгляды С.М. Соловьева и В.О. Ключевского на события Смутного времени. 3. Выделите специфику культурно-исторического типа России; сравните его с Западом как типом культуры. 4. Художественная культура Древней Руси 5. Распространение грамотности на Руси. Берестяные грамоты. 6. Общественный строй и церковная организация на Руси
2	Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания	УК-5	тестирование на семинарском занятии, проверка качества выполненных заданий	1. Дайте сравнительный анализ альтернативных интерпретаций социокультурной динамики России западниками и славянофилами 2. Охарактеризуйте мировоззренческий кризис и конфликт «старой» и «новой» культур после Октябрьской революции 1917 года. 3. Охарактеризуйте современное понимание российской культурной идентификации 4. Столичная повседневность Петровской эпохи: трансформация быта. 5. Художественная культура «серебряного века», ее характерные черты 6. Глобализм и антиглобализм в культуре постсоветской России 7. Культура и искусство в СССР в предвоенное десятилетие 8. Великая Отечественная война 9. Перестройка и её влияние на развитие отечественной культуры

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
УК-5	1. Причины и условия зарождения письменности у славян. 2. Создание славянской азбуки Кириллом, Мефодием и их учениками. Кириллица и глаголица. 3. Распространение грамотности на Руси. Берестяные грамоты. 4. Появление книги на Руси. Древнейшие русские рукописи. 5. Искусство рукописной книги: материалы и орудия письма, графика и миниатюры. 6. Возникновение древнерусской литературы, ее особенности и жанры. 7. «Повесть временных лет»: источники и основные сюжеты. 8. Произведения Владимира Мономаха. 9. Обоснование исторической роли Московского государства в «Сказании о князьях Владимирских». 10. Жанр «хожений» в древнерусской литературе. Игумен Даниил. 11. Отражение в литературе борьбы за единство русских земель перед внешней угрозой. «Слово о полку Игореве». 12. Возникновение и развитие теории «Москва – третий Рим». 13. Отображение церковного раскола в русской литературе. 14. Роль Симеона Полоцкого в распространении «новой» культуры. 15. Человек новой культуры в литературе петровского времени.

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
	16. Классицизм как художественный метод эпохи Просвещения. 17. Принципы классицизма в литературе XVIII века. 18. Первые светские школы петровского времени и новые требования к образованию дворянства. 19. Создание и становление Московского университета. 20. Театр в русской культуре XVIII в. Жанры театральных постановок. 21. Создание русского государственного профессионального театра. Ф.Г. Волков. И.А. Дмитревский. 22. Театр в последней трети XVIII в. Традиции классицизма. Влияние сентиментализма. Появление драмы и комической оперы. 23. Крепостной театр. Труппа графа П.Б. Шереметева. Дворец-театр в Останкине. 24. Общественно-политические взгляды М.В. Ломоносова. 25. Сатирические журналы второй половины XVIII века. 26. Наука второй половины XIX – начала XX вв. 27. Развитие жанра портрета в XIX веке 28. Исторические композиции и религиозная живопись XIX века 29. Натуральная школа в живописи 30. Развитие жанра пейзажа в XIX веке: Айвазовский, Шишкин, Саврасов, Левитан 31. Формирование и развитие реалистической школы живописи. 32. Товарищество передвижных художественных выставок. 33. Развитие русской музыки во второй половине XIX века. 34. Эстетические установки символизма как философии культуры. 35. Изобразительное искусство на рубеже XIX -XX веков 36. Русская культура первой половины XX века. 37. Русская культура второй половины XX века. 38. Традиции инновации в современной русской культуре

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. *Замалеев, А. Ф.* История русской культуры : учебное пособие для вузов / А. Ф. Замалеев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 196 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07601-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537481> (дата обращения: 01.02.2024).

2. *Горелов, А. А.* История русской культуры : учебник для вузов / А. А. Горелов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 387 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03144-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535685> (дата обращения: 01.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. *Березовая, Л. Г.* История русской культуры в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08068-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471635> (дата обращения: 25.05.2023);

2. *Березовая, Л. Г.* История русской культуры в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 392 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08070-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472398> (дата обращения: 25.05.2023);

3. *Березовая, Л. Г.* История русской культуры. Практикум : учебное пособие для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08739-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538509> (дата обращения: 01.02.2024).

4. *История и культура народов Северного Кавказа. XX — начало XXI века : учебное пособие для вузов / А. В. Венков [и др.] ; под редакцией А. В. Венкова.* — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 300 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10599-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541645> (дата обращения: 01.02.2024).

5. *Мартынов, А. И.* Культурогенез : учебник для вузов / А. И. Мартынов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09543-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536104> (дата обращения: 01.02.2024).

6. *Касьянов, В. В.* История культуры : учебник для вузов / В. В. Касьянов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07267-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537338> (дата обращения: 01.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе во время проведения практического занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при проведении практической работы;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Программное обеспечение

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для лекционных занятий оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом), техническими средствами обучения (проектор, экран, звуковое оборудование, компьютер, имеющий доступ в Интернет), а также, при необходимости, демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для практических занятий: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (проектор, экран, звуковое оборудование, компьютер, имеющий доступ в Интернет), а также, при необходимости, демонстрационными печатными пособиями

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, решения логических и ситуационных задач в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применение электронного обучения.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, вебинар, презентация и др.).

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
3.			



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой иностранных языков
и культуры, доктор пед. наук, доцент

Л.А. Апанасюк

«27» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК АКАДЕМИЧЕСКОГО И
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Иностранный язык академического и профессионального взаимодействия»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Иностранный язык академического и профессионального взаимодействия»** разработана рабочей группой в составе: доцент кафедры иностранных языков и культуры Жиронкина О.А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры иностранных языков и культуры (выпускающая кафедра)
(наименование кафедры)

Протокол № 8 от «27» февраля 2024 года

Заведующий кафедрой иностранных
языков и культуры,
доктор педагогических наук, доцент

Л.А. Апанасюк

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	15
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	15
3.2. Задания для самостоятельной работы	16
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	18
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	20
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	20
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	20
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	20
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	21
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	22
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	24
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	25
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	25
5.1.1. Основная литература	25
5.1.2. Дополнительная литература.....	25
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	25
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	26
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	26
5.4.1. Средства информационных технологий	26
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	26
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	27
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	27
5.6. Образовательные технологии	27
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	29

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о заключаются в получении обучающимися теоретических знаний об иностранном языке (английском) с последующим применением в профессиональной деятельности и практических навыков по использованию иностранного языка в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Формирование представлений о нормах изучаемого языка в традиционной общелитературной области;
2. Развитие умений устной и письменной коммуникации на иностранном языке в межличностном общении;
3. Развитие коммуникативной компетенции и практических навыков иноязычного общения в рамках монологичной онлайн среды, медиации, восприятия и порождения письменных текстов (академического письма);
4. Знание лексических и грамматических единиц и их использования при порождении и восприятии иноязычных высказываний;
5. Построение логичных высказываний (устных и письменных) в профессиональной коммуникации на базе восприятия и порождения самостоятельных текстов при чтении, письме и аудировании;
6. Владение навыком преобразования иноязычных языковых форм в соответствии с медиацией в сфере профессиональной коммуникации.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *магистратуры*, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: УК-4 в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Коммуникация	УК-4 Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)	УК-4.1. Способен применять современные коммуникативные правила и этику речевого общения, правила делового этикета	Знать: современные коммуникативные технологии на русском и иностранном языках; существующие профессиональные сообщества для профессионального взаимодействия. Уметь: вести диалог, соблюдая нормы речевого этикета, используя различные стратегии, выстраивать монолог
		УК-4.2. Демонстрирует умение вести обмен деловой информацией в устной и письменной формах на государственном языке РФ (иностранном(-ых) языках).	Знать: правила и закономерности личной и деловой устной и письменной коммуникации Уметь: применять методику межличностного делового общения на русском и иностранном языках, с применением профессиональных языковых форм, средств и современных коммуникативных технологий

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
		УК-4.3. Использует информационно-коммуникационные технологии при поиске необходимой информации в процессе решения стандартных коммуникативных задач на государственном и иностранном языке.	Знать: современные средства информационно-коммуникационных технологий Уметь: применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения для академического и профессионального взаимодействия

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		1	2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	72	36	36
Лекционные занятия			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Практические занятия	72	36	36
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Консультации			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Самостоятельная работа обучающихся	54	27	27
Контроль промежуточной аттестации	18	9	9
Форма промежуточной аттестации		Зачет	Зачет с оценкой
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1	
		Сессия 1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	8	8
Лекционные занятия			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Практические занятия	16	8	8
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Консультации			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>			
Самостоятельная работа обучающихся	120	60	60
Контроль промежуточной аттестации	8	4	4
Форма промежуточной аттестации		Зачет	Зачет с оценкой
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
Модуль 1 (Семестр 1)										
Раздел 1. The world of science	32	14	18			18				
Тема 1.1. The scientific attitude Scientific methods and the methods of science	16	7	9			9				
Тема 1.2. Pure and applied science The role of chance in scientific discovery	16	7	9			9				
Раздел 2. Professional communication	31	13	18			18				
Тема 2.1. Ways of business and professional communicating	16	7	9			9				
Тема 2.2 Technology devices and information communicative technologies	15	6	9			9				
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
Форма промежуточной аттестации	Зачет									
Общий объем, часов по модулю	72	27	24			36				
Модуль 2 (Семестр 2)										
Раздел 3. Science and its progress	32	14	18			18				
Тема 3.1. The relations between science and society	16	7	9			9				
Тема 3.2. The achievement of science and technical revolution and our day-to-day life	16	7	9			9				
Раздел 4. Postgraduate education	31	13	18			18				
Тема 4.1. Postgraduate programmes and acadenic, research degrees. Research supervision. International conference participation	16	7	9			9				
Тема 4.2.	15	6	9			9				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
Careers advice										
Контроль промежуточной аттестации (час)	9									
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет с оценкой									
Общий объем, часов по модулю	72	27	36			36				
Общий объем, часов по дисциплине	144	54	72			72				

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
Модуль 1 (Курс 1 Сессия 1)										
Раздел 1. The world of science	36	32	4			4				
Тема 1.1. The scientific attitude Scientific methods and the methods of science	18	16	2			2				
Тема 1.2. Pure and applied science The role of chance in scientific discovery	18	16	2			2				
Контроль промежуточной аттестации (час)										
Форма промежуточной аттестации										
Модуль 1 (Курс 1 Сессия 2)										
Раздел 2. Professional communication	32	28	4			4				
Тема 2.1. Ways of business and professional communicating	16	14	2			2				
Тема 2.2 Technology devices and information communicative	16	14	2			2				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
technologies											
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
Форма промежуточной аттестации	Зачет										
Общий объем, часов по модулю	72	60	8			8					
Модуль 2 (Курс 1 Сессия 3)											
Раздел 3. Science and its progress	36	32	4			4					
Тема 3.1. The relations between science and society	18	16	2			2					
Тема 3.2. The achievement of science and technical revolution and our day-to-day life	18	16	2			2					
Контроль промежуточной аттестации (час)											
Форма промежуточной аттестации											
Модуль 2 (Курс 1 Сессия 4)											
Раздел 4. Postgraduate education	32	28	4			4					
Тема 4.1. Postgraduate programmes and academic, research degrees. Research supervision. International conference participation	16	14	2			2					
Тема 4.2. Careers advice	16	14	2			2					
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов по модулю	72	60	8			8					
Общий объем, часов по дисциплине	144	120	16			16					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. The world of science

Перечень изучаемых элементов содержания

The scientific attitude. Scientific methods and the methods of science. Pure and applied science. The role of chance in scientific discovery.

Тема 1.1. The scientific attitude Scientific methods and the methods of science

Перечень изучаемых элементов содержания

Лексическая тема первого подмодуля включает в себя материал о различных аспектах науки, научных методах.

Грамматическая тема:

- Вводно-корректирующий курс;
- Неличные формы глагола.

Тема 1.2. Pure and applied science. The role of chance in scientific discovery.

Перечень изучаемых элементов содержания

Лексическая тема первого подмодуля включает в себя материал о различных аспектах науки, научных методах.

Грамматическая тема:

- Вводно-корректирующий курс;
- Неличные формы глагола.

РАЗДЕЛ 2. Professional communication

Перечень изучаемых элементов содержания

Ways of business and professional communicating. Technology devices and information communicative technologies.

Тема 2.1. Ways of business and professional communicating

Перечень изучаемых элементов содержания

Лексическая тема: ведение деловой переписки; анализ текстов из профессиональных журналов - информационный поиск и анализ статей из профессиональных журналов и интернет-ресурсов;

Грамматическая тема:

- предлоги сравнения (like/as);
- Nominative with the Infinitive.

Тема 2.2. Technology devices and information communicative technologies.

Перечень изучаемых элементов содержания

В лексической теме четвертого подмодуля приводится материал о современных устройствах и информационно-коммуникационных технологиях,

Грамматическая тема:

- вводные слова, дополняющие и противопоставляющие информацию;
- Objective with the Infinitive.

РАЗДЕЛ 3. Science and its progress

Перечень изучаемых элементов содержания

The relations between science and society. The achievement of science and technical revolution and our day-to-day life.

Тема 3.1. The relations between science and society

Перечень изучаемых элементов содержания

Лексическая тема пятого подмодуля содержит материал, раскрывающий степень влияния науки на общество.

Грамматическая тема:

- Present Perfect Simple;
- Present Perfect Continuous.

Тема 3.2. The achievement of science and technical revolution and our day-to-day life

Перечень изучаемых элементов содержания

Лексическая тема шестого подмодуля включает материал о достижениях науки в повседневной жизни.

Грамматическая тема:

- Словообразование: типичные словообразовательные образцы и передаваемые ими значения;
- Absolute Constructions.

РАЗДЕЛ 4. Postgraduate education

Перечень изучаемых элементов содержания

Postgraduate programmes and academic, research degrees. Research supervision. International conference participation. Careers advice.

Тема 4.1. Postgraduate programmes and academic, research degrees. Research supervision. International conference participation

Перечень изучаемых элементов содержания

В лексической теме седьмого подмодуля приводится материал о программах послевузовского обучения и научных степенях, научном руководстве, о правилах участия в международных конференциях.

Грамматическая тема:

- Participle: Form and Use

Тема 4.2. Careers advice

Перечень изучаемых элементов содержания

В лексической теме восьмого подмодуля дан материал о способах преодоления трудностей для построения успешной карьеры молодого специалиста.

Грамматическая тема:

- Gerund: Active and Passive;

ЗАДАНИЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: The world of science.

Форма практического задания: письменная работа.

Task 1. Read and translate the text, make a summary of it.

Text A GUI operating systems

The term user interface refers to the standard procedures that the user follows in order to interact with a computer. In the late 1970s and early 80s, the way users accessed computer systems was very complex. They had to memorize and type a lot of commands just to see the contents of a disk and to copy files. In fact, it was only experts who used computers, so there was no need for a user-friendly interface. In 1984, Apple produced the Macintosh, the first computer with a mouse and a graphical user interface (GUI). Macs were designed with one clear aim: to facilitate interaction with the computer. A few years later, Microsoft launched Windows, another operating system based on graphics and intuitive tools. Nowadays, computers are used by all kinds of people, and as a result there is growing emphasis on accessibility and user-friendly systems. A GUI makes use of a WIMP environment: windows, icons, menus and pointer. A drop-down menu, or pull-down menu, is a list of options that appear below a menu bar when you click on an item. The pointer is an arrow, controlled by the mouse, which lets you choose options from menus. The background of the screen is called the desktop, which contains labeled pictures called icons. These icons represent files or folders. Double-clicking a folder opens a window which contains programs, documents, or more nested folders. When you are in a folder, you can launch a program or document by double-clicking the icon or you can drag it to another location. When you run a program, your PC opens a window that lets you work with different tools. All the programs have a high level of consistency, with similar toolbars, menu bars, buttons and dialog boxes. A modern OS also provides access to networks and allows multitasking,

which means you can run several programs – and do various tasks – at the same time. The most popular operating systems are: Windows Vista, Mac OS, Unix, Linux, Windows Mobile, Palms OS, The Symbian.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

Тема практического занятия: The world of science.

Форма рубежного контроля: контрольная работа.

Write an abstract (annotation) to the text “GUI operating systems” in about 100 words (500-2000 symbols). Follow the structure and main steps:

Structure:

1. Introduction (It is the stage where a reader faces the problem)
2. The body (It expresses the main facts and problems of the original document).
3. The ending (It gives recommendations for a definite group of readers)

Main steps: 1. Reread the text attentively. 2. Formulate the main statement in brief. 3. Introduce the author and title of the work in the opening sentence. 4. Underline the relevant/important information in each paragraph. 4. Use key-patterns for writing annotation. 5. Make notes about the main points. Leave details (such as examples) and quotations from the text. 6. Mention the important facts in chronological order. 7. Annotation/Abstract should be written in present tense and indirect speech. 8. Avoid repetitions. 9. Link the sentences with connectors (and, but, because, therefore, etc). 10. Write your first draft. 11. Improve your first draft by reducing sentences. For example:

a) Cut out unnecessary phrases • Macs were designed with one clear aim: to facilitate interaction with the computer. • Macs were designed to facilitate interaction with the computer.

b) Omit qualifying words (adjectives or modifying adverbs) • very complex • complex

c) Transform relative clauses into –ing participle clauses. • Double-clicking a folder opens a window which contains programs, documents or... • Double-clicking a folder opens a window containing programs, documents or...

12. Write the final version of your annotation. Don't forget to check the spelling and grammar.

ЗАДАНИЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Professional communication.

Форма практического задания: контрольная работа.

Task 1. Read and translate the text, make a summary of it.

Making an Effective Presentation

A presentation is a report one gives to the audience. It can be a short report, a long analysis, a narrative of any length, formal, or informal. Whether oral or written, the presentation format should be clear and organized. Simplicity, clarity and brevity are characteristic features of perfect presentation. The best presenters take the view that presenting is not formalized public speaking, it is a dynamic way of dealing with people. If you want to be effective you are to maintain the delicate balance and proportion dealing with the three essential elements of presenting: presenter – audience – message. Thus, you are to study how to do it. 1. Work on your image. Perceptions are sometimes more powerful than facts! First impressions influence the audience's attitudes to you. Wear an outfit that you know and love, not something new or fussy to feel comfortable. 2. Know your audience, their background and their motives. The factor of the listener is one of the most important parameters of effective communication. The golden rule of public speaking is that you should always keep your audience in mind. The best advice which can be given by an experienced presenter is: make your language natural and comprehensive for the audience. 3. Define your objective and analyze the communication situation. This will help you decide on the vocabulary and style you use in your presentation. Lexical expressive means help you personalize your message, reveal your attitudes. 4. Being an oral form of communication, presentation is to be well structured. The traditional and generally accepted structure of a speech contains the following elements: – introduction, in which the

speaker grabs the attention of the audience, introduces the subject, his purpose and himself to the audience; – the body of the speech, which contains a summary of the major ideas and information that supports and clarifies the ideas; – conclusion (close), which contains a summary or a conclusion from the information presented and which helps the speaker to end his speech gracefully. Methods of Delivery – successful delivery of the speech depends to a considerable extent on the method of presentation selected by the speaker. Four general methods of delivery may be distinguished: impromptu, manuscript, memorized and extemporaneous. The impromptu method of delivery involves speaking without any specific preparation. In the manuscript method the entire speech is read to the audience. The memorized method of delivery involves writing out the speech word for word and committing it to memory. The extemporaneous method of delivery is based upon thorough preparation, memorizing the main ideas and abbreviating the manuscript to a number of key words and phrases. There is no commitment to exact wording. This method is usually described as the most effective one. The main advantage of this method is that it allows you great flexibility. Making the Presentation – the following practical tips can be useful: greet the audience, and tell them who you are, then tell them what you are going to tell them; keep to the time allowed; if you can, keep it short; stick to the plan for the presentation; leave time for discussion; at the end of your presentation ask if there are any questions; finally, make your closing remarks by thanking your audience. Voice Qualities – your voice is you. Bearing it in mind the speaker should know how to master his voice qualities, change them, adjust to the occasion. It is common knowledge that your voice shows not only your character but also your mood. During the presentation the speaker sounds self-assured, concerned, personally involved, very often enthusiastic. Follow the following tips: speak clearly; don't shout or whisper; be natural – don't rush, or talk deliberately slowly; pause at key points; avoid jokes; to make the presentation interesting, change your delivery, but not too obviously, e.g. speed (rate), pitch of voice, volume, etc. Body Language – keep your body relaxed and use controlled gestures and pauses. Be careful not to move around too much during your talk (as this will 133 distract your audience). Strike up eye contact if possible. The idea is to give the impression that you are talking to each individual in your audience. Visual aids significantly improve the interest of a presentation. Visuals help to: focus the attention of your audience, illustrate points which are hard to visualize, reinforce your main ideas, involve and motivate the audience.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

Тема практического занятия: Professional communication.

Форма рубежного контроля: контрольная работа.

Progress Test 1

Translate the sentences from English into Russian.

1. The solution of the problem requires that all the experimental data obtained be exact.
2. It would be desirable to specify the position of the point relative to the fixed axis.
3. It is required that all measurement be done beforehand.
4. Without the force of gravitation there would be no pressure in liquids.
5. In order that this method might be applied two conditions must be observed.
6. The radical improvements of the international situation would create favorable requisites for the reduction of military spending.
7. The calculations which would have taken several years of intense human work in the past are now done in a few minutes or hours.
8. It is necessary that the average acceleration of the moving body be determined accurately.

ЗАДАНИЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Science and its progress.

Форма практического задания: письменная работа.

Task 1. Read and translate the text, make a summary of it.

Gathering and Organizing Information

To gather information for an informative speech, begin with your own experience by

brainstorming a list of everything you already know about the subject. Then consult several other good resources of information both electronic and published: reference materials, books, periodicals. You might also interview people who are knowledgeable about the subject. Be sure to make notes through your research.

Use the strategies for organizing your speech:

1 Arrange your materials by topics and subtopics in the order you plan to present your information. Make a detailed outline of your speech and then draft an introduction and a conclusion.

2 To capture the interest of your audience, begin your speech with an anecdote, an unusual fact, a question, an interesting quotation, or some other attention-getting device. Include a thesis statement that makes clear the main idea and the purpose of your speech.

3 Arrange the supporting points or details in a logical order for the body of your speech. Revise your outline as needed to improve the logical flow of ideas. Think of the transitions you will use to connect your ideas.

4 Write a conclusion for your speech that summarizes your main idea and signals to the audience that you have finished.

5 Use computer technologies in listening: software, multimedia while preparing and delivering your speech.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3

Тема практического занятия: Science and its progress.

Форма рубежного контроля: контрольная работа.

Task 1. Give Russian equivalents of:

a)

1. to develop new materials

2. to predict elements

3. to propose a hypothesis

4. to obtain results

5. to apply methods

b)

1. steam is generated

2. methods are described

3. the applied equipment

4. education is offered

5. the awarded degrees

ЗАДАНИЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Postgraduate education

Форма практического задания: письменная работа.

Task 1. Read and translate the text, make a summary of it.

My research work

I'm an economist in one of the Orenburg auditing firms. My special subject is accounting. I combine practical work with scientific research, so I'm a doctoral candidate (соискатель). I'm doing research in auditing which is now widely accepted in all fields of economy. This branch of knowledge has been rapidly developing in the last two decades. The obtained results have already found wide application in various spheres of national economy. I'm interested in that part of auditing which includes its internal quality control. I have been working at the problem for two years. I got interested in it when a student. The theme of the dissertation is "Internal quality control of audit services". The subject of my thesis is the development of an effective internal quality control system for audit firm services. I think this problem is very important nowadays as a major portion of public accounting practice is involved with auditing. In making decisions it is necessary for the investors, creditors and other interest ed parties to know whether the financial statements may be relied on. Hence there should be an internal control of auditing operations for insuring the fairness of presentation. My work

is both of theoretical and practical importance. It is based on the theory developed by my research adviser, professor S. Petrov. He is head of the department at the Orenburg State University. I always consult him when I encounter difficulties in my research. We often discuss the collected data. These data enable me to define more precisely the theoretical model of the audit internal quality system. I have not completed the experimental part of my thesis yet, but I'm through with the theoretical part. For the moment I have 4 scientific papers published. One of them was published in the US journal. I take part in various scientific conferences where I make reports on my subject and participate in scientific discussions and debates. I'm planning to finish writing the dissertation by the end of the next year and prove it in the Scientific Council of the Orenburg State University. I hope to get a Ph. D. in Economics.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

Тема практического занятия: Postgraduate education

Форма рубежного контроля: контрольная работа.

Complete the topic with the information appropriate to your personality.

A Master's course at Russian State Social University

1. My name is ... 2. I'm 20 / 24... 3. I was born in city of ... / It's the capital city of ..., the multinational republic within (= on the territory of) Russia. 4. My citizenship is Russian, but my nationality is 5. I'm single and I have no plans about my own family life yet. 6. First, I'd like to be a highly educated person in my chosen field to achieve success in my future career. Then I will think about setting up my own family. 7. (OR) I'm married / divorced and I've got a child / ... children. 8. At the present time I live in ... and do a second degree at Russian State Social University. 9. Having got a Bachelor's degree in Math / Computer Science for four years, I decided to continue for a Master's degree. 10. I did my entrance exams rather well and now I'm a first-year postgraduate doing a Master's in Math / Computer Science at RSSU. 11. A second course in Russia usually lasts for two years. 12. For the period we should write and defend a Master's thesis. 13. At the end of the course we'll get a diploma of a Master. 14. Apart from doing a Master's course, I have got a job. 15. I work for ... company / at as a teacher / tutor / ... in Moscow / 16. Work / Study takes much of my time but I try to find a bit time for sports and a hobby. 17. In my free time I normally do fitness / play football / work out in the gym just to keep fit. 18. Besides I am interested in ... / I am engaged in ... just for fun.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1. (семестр 1)		
Раздел 1. The world of science	14	Подготовка к устной работе с текстом
		Выполнение контрольных тестов/заданий
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Professional communication	13	Подготовка к устной работе с текстом
		Выполнение контрольных тестов/заданий
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
		Подготовка к зачету
Общий объем по модулю/семестру, часов	27	
Модуль 2. (семестр 2)		
Раздел 3. Science and its progress	14	Подготовка к устной работе с текстом
		Выполнение контрольных тестов/заданий
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 4. Postgraduate education	13	Подготовка к устной работе с текстом
		Выполнение контрольных тестов/заданий
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
		Подготовка к зачету с оценкой
Общий объем по модулю/семестру, часов	27	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	54	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1. (Курс 1 Сессия 1-2)		
Раздел 1. The world of science	10	Подготовка к устной работе с текстом
	15	Выполнение контрольных тестов/заданий
	7	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Professional communication	4	Подготовка к устной работе с текстом
	6	Выполнение контрольных тестов/заданий
	10	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	8	Подготовка к зачету
Общий объем по модулю/семестру, часов	60	
Модуль 2. (Курс 1 Сессия 3-4)		
Раздел 3. Science and its progress	10	Подготовка к устной работе с текстом
	15	Выполнение контрольных тестов/заданий
	7	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 4. Postgraduate education	4	Подготовка к устной работе с текстом
	6	Выполнение контрольных тестов/заданий
	10	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	8	Подготовка к зачету с оценкой
Общий объем по модулю/семестру, часов	60	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	120	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задание для самостоятельной работы к Разделу 1

We are living in a world of technologies now and can't remember our life being different. The humanity has made many discoveries and invented lots of mechanisms and devices which have simplified our life significantly.

We got acquainted with light and sound and explored their characteristics which helped us to use them effectively. The radio, the TV, the telephone was invented and enabled us to get in touch with each other, learn about what is happening in our native city and all over the world. The humanity never stopped on the way to unexplored places and even planets! We devised a satellite and made a rocket to travel to the moon and round the Earth. Special equipment lets us make photos of the faraway planets and study their environment. The most recent breakthrough in technology is supposed to be the internet. It has broadened our abilities and opened new horizons. We connect with people from other countries without any problems, search for any information and get it in one click, and have many other opportunities accessing the net from our smartphones, tablets, and computers. However, other realms of science have also been developing. Medicine, biology, archeology and many other sciences have achieved great results. We do have everything to maintain a high quality of life now. Many processes have been automated and people have got rid of many unpleasant things and difficulties they used to face in the past.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

Основная литература

1. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535681> (дата обращения: 19.02.2024).

2. Невзорова, Г. Д. Английский язык. Грамматика : учебное пособие для вузов / Г. Д. Невзорова, Г. И. Никитушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09359-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537717> (дата обращения: 19.02.2024).

Дополнительная литература

3. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544927> (дата обращения: 19.02.2024).

Задание для самостоятельной работы к Разделу 2

Use the appropriate grammar tense.

1. Journalists (to question) sources and (to dig) around for news pegs as part of their daily routine. 2. People say the media (to be) biased today. 3. The Internet (to change) the way people (to get) news in the recent years. 4. She (to host) the morning news show for about five years before the channel (to change) its broadcasting policy. 5. Reporters Without Borders (to release) its annual Press Freedom Index last Tuesday. 6. Some ace journalists believe new media (to destroy) the credibility of mainstream journalism. 7. He is a very motivated student. By graduation from university he (to file) a good portfolio and (to get) his foot in the media door. 8. Some of the stories we (to cover) were really inspiring. 9. Meeting deadlines always (to be) an integral part of the newsroom reality. 10. The way information is delivered to the public (to transform) greatly in the recent years, and it (to change) even more by the 2020s.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

Основная литература

1. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование).

— ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535681> (дата обращения: 19.02.2024).

2. Невзорова, Г. Д. Английский язык. Грамматика : учебное пособие для вузов / Г. Д. Невзорова, Г. И. Никитушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09359-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537717> (дата обращения: 19.02.2024).

Дополнительная литература

3. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544927> (дата обращения: 19.02.2024).

Задание для самостоятельной работы к Разделу 3

It's difficult to overestimate the role of science and technology in our life. They accelerate the development of civilization and help us in our co-operation with nature. Scientists investigate the laws of the universe, discover the secrets of nature, and apply their knowledge in practice improving the life of people. Let's compare our life nowadays with the life of people at the beginning of the 20th century. It has changed beyond recognition. Our ancestors hadn't the slightest idea of the trivial things created by the scientific progress that we use in our every day life. I mean refrigerators, TV sets, computers, microwave ovens, radio telephones, what not. They would seem miracles to them that made our life easy, comfortable and pleasant. On the other hand, the great inventions of the beginning of the 20th century, I mean radio, airplanes, combustion and jet engines have become usual things and we can't imagine our life without them. A century is a long period for scientific and technological progress, as it's rather rapid. Millions of investigations the endless number of outstanding discoveries have been made. Our century has had several names that were connected with a certain era in science and technology. At first it was called the atomic age due to the discovery of the splitting of the atom. Then it became the age of the conquest of space when for the first time in the history of mankind a man overcame the gravity and entered the Universe. And now we live in the information era when the computer network embraces the globe and connects not only the countries and space stations but a lot of people all over the world. All these things prove the power and the greatest progressive role of science in our life. But every medal has its reverse. And the rapid scientific progress has aroused a number of problems that are a matter of our great concern. These are ecological problems, the safety of nuclear power stations, the nuclear war threat, and the responsibility of a scientist. But still we are grateful to the outstanding men of the past and the present who have courage and patience to disclose the secrets of the Universe.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

Основная литература

1. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535681> (дата обращения: 19.02.2024).

2. Невзорова, Г. Д. Английский язык. Грамматика : учебное пособие для вузов / Г. Д. Невзорова, Г. И. Никитушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09359-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537717> (дата обращения: 19.02.2024).

Дополнительная литература

3. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544927> (дата обращения: 19.02.2024).

Задание для самостоятельной работы к Разделу 4

Match the word combinations:

1. Do a degree	a) do a piece of writing on a subject
2. PhD	b) Bachelor of Arts/Science
3. Library	c) a period of study, usually about ten weeks
4. Write an essay	d) study at university for four or six years
5. BA/BSc	e) a place where you can read and borrow books
6. MA/MSc	f) study a subject for a long time to learn new information
7. Do research	g) Master of Arts/Science
8. Term	h) Doctor of Philosophy
9. Course	i) a number of classes on a subject, e.g. an English course

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

Основная литература

1. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535681> (дата обращения: 19.02.2024).

2. Невзорова, Г. Д. Английский язык. Грамматика : учебное пособие для вузов / Г. Д. Невзорова, Г. И. Никитушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09359-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537717> (дата обращения: 19.02.2024).

Дополнительная литература

3. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544927> (дата обращения: 19.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная

часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет / зачет с оценкой**, который проводится в устной форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс-задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии, WiKi-проекты и др.), защита проектов и др.);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть

накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено/не зачтено для зачета и пятибалльной системе для зачета с оценкой.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел -1 «The world of science»	ОПК - 1	Контрольная работа	Write an abstract (annotation) to the text “GUI operating systems” in about 100 words (500-2000 symbols). Follow the structure and main steps: Structure: 1. Introduction (It is the stage where a reader faces the problem) 2. The body (It expresses the main facts and problems of the original document). 3. The ending (It gives recommendations for a definite group of readers) Main steps: 1. Reread the text attentively. 2. Formulate the main statement in brief. 3. Introduce the author and title of the work in the opening sentence. 4. Underline the relevant/important information in each paragraph. 4. Use key-patterns for writing annotation. 5. Make notes about the main points. Leave details (such as examples) and quotations from the text. 6. Mention the important facts in chronological order. 7. Annotation/Abstract should be written in present tense and indirect speech. 8. Avoid repetitions. 9. Link the sentences with connectors (and, but, because, therefore, etc). 10. Write your first draft. 11. Improve your first draft by reducing sentences. For example: a) Cut out unnecessary phrases • Macs were designed with one clear aim: to facilitate interaction with the computer. • Macs were designed to facilitate interaction with the computer. b) Omit qualifying words (adjectives or modifying adverbs) • very complex • complex c) Transform relative clauses into –ing participle clauses. • Double-clicking a folder opens a window which contains programs, documents or... • Double-clicking a folder opens a window containing programs, documents or... 12. Write the final version of your annotation. Don't forget to check the spelling and grammar.
2.	Раздел -2 «Professional communication»	УК-4	Контрольная работа	Translate the sentences from English into Russian. 1. The solution of the problem requires that all the experimental data obtained be exact. 2. It would be desirable to specify the position of the point relative to the fixed axis. 3. It is required that all measurement be done beforehand. 4. Without the force of gravitation there would be no pressure in liquids. 5. In order that this method might be applied two conditions must be observed. 6. The radical improvements of the international situation would create favorable requisites for the reduction of military spending. 7. The calculations which would have taken several years of intense human work in the past are now done in a few minutes or hours. 8. It is necessary that the average acceleration of the moving body be determined accurately.
3.	Раздел -3 «Science and its progress»	УК-4	Письменная работа	Task 1. Give Russian equivalents of: a) 1. to develop new materials 2. to predict elements

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				3. to propose a hypothesis 4. to obtain results 5. to apply methods б) 1. steam is generated 2. methods are described 3. the applied equipment 4. education is offered 5. the awarded degrees
4.	Раздел-4 «Postgraduate education»	ОПК-1	Письменная работа	Complete the topic with the information appropriate to your personality. <i>A Master's course at Russian State Social University</i> 1. My name is ... 2. I'm 20 / 24... 3. I was born in city of ... / It's the capital city of ..., the multinational republic within (= on the territory of) Russia. 4. My citizenship is Russian, but my nationality is 5. I'm single and I have no plans about my own family life yet. 6. First, I'd like to be a highly educated person in my chosen field to achieve success in my future career. Then I will think about setting up my own family. 7. (OR) I'm married / divorced and I've got a child / ... children. 8. At the present time I live in ... and do a second degree at Russian State Social University. 9. Having got a Bachelor's degree in Math / Computer Science for four years, I decided to continue for a Master's degree. 10. I did my entrance exams rather well and now I'm a first-year postgraduate doing a Master's in Math / Computer Science at RSSU. 11. A second course in Russia usually lasts for two years. 12. For the period we should write and defend a Master's thesis. 13. At the end of the course we'll get a diploma of a Master. 14. Apart from doing a Master's course, I have got a job. 15. I work for ... company / at as a teacher / tutor / ... in Moscow / 16. Work / Study takes much of my time but I try to find a bit time for sports and a hobby. 17. In my free time I normally do fitness / play football / work out in the gym just to keep fit. 18. Besides I am interested in ... / I am engaged in ... just for fun.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
УК-4	1. What do you mean by the term science? 2. What aspects does knowledge or a system of knowledge cover? 3. What facets are included in science? 4. What are the most important characteristics of science? 5. What are the most common misconceptions students have about science? 6. What is the difference between a hypothesis and a theory? 7. What are the most important and famous scientists in your field that you know? What have they done? 8. What do you mean by the term “summary”? 9. How will you write a summary? What points should you include in the summary? 10. What is data? What type of data do you plan to collect and analyze for your research? 11. Will you use experimental data in your research? 12. How is evidence accumulated in scientific research? 13. What is a claim? How to prove a claim? 14. What is your scientific research\article about? 15. What problem is studied in your article? 16. What is the goal of your article? 17. Read the quotation. Do you agree with the author or not? «The important thing in science is not so much to obtain new facts as to discover new ways of thinking about them» © William Lawrence Bragg 18. What was your bachelor’s thesis about? 19. What was the aim in your bachelor’s thesis? 20. How can your results of the study be used in practice? 21. Describe research work you have already conducted in your area and how it is related to research planned in future? 22. Describe what you are doing now or plan to do to increase your English language proficiency. 23. Where did you study? What degree have you got? When did you graduate from the University? 24. Why have you chosen this Master’s degree program? 25. What are the areas of study which you would like to pursue? 26. How did you begin and finish your paper? What do you treat in your introductory part? What do you say in conclusion? 27. What are your personal aims you hope to reach by researching in your field? 28. What field of knowledge are you doing research in? 29. Read the statement and decide whether you agree or disagree with it: Scientific ideas are absolute and unchanging. 30. Describe your educational background. 31. What unanswered question or untried method in existing research does your experiment address? 32. What findings of others are you challenging or extending? 33. What conclusions can you draw? 34. Do your findings help us understand a broader topic? 35. Have you already published any articles? 36. What is the purpose of your paper? 37. What are you going to prove in the course of your research? 38. Is there much or little material published on the subject of your investigation? 39. What do you give much attention to in your published papers? 40. How many parts does your paper consist of? 41. What is the object of your investigation? 42. What is the structure of your thesis? 43. How many chapters, exactly, does the thesis you are working on consist of? 44. Which part of your thesis contains an introductory account of the theory? 45. Which section of your thesis presents a detailed account of the experimental results? 46. Which section of your thesis presents a detailed account of the method of your investigation?

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
	47. When and how were you introduced to this subject for the first time? 48. What are the final pages of the thesis devoted to? 49. Could we congratulate you on obtaining some original data and results? 50. Is your work of practical or theoretical importance? 51. Have you completed the experimental part of your research? 52. When do you consult your scientific adviser? 53. What has your scientific advisor suggested you as the next stage in your researching? 54. Has your research supervisor approved the quality of your results?
ОПК - 1	1. Negotiating 2. Why do we choose postgraduate studies? 3. Postgraduate programmes and research degrees 4. Types of postgraduate programmes 5. Making a speech 6. Strategies to testing: standardized tests 7. Writing a research report: main ideas 8. Writing supporting details in a research report: description 9. Writing supporting details in a research report: expository writing. 10. Writing supporting details in a research report: using strategies to persuade 11. Abstract of thesis

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535681> (дата обращения: 19.02.2024).

2. Невзорова, Г. Д. Английский язык. Грамматика : учебное пособие для вузов / Г. Д. Невзорова, Г. И. Никитушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09359-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537717> (дата обращения: 19.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

3. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544927> (дата обращения: 19.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии,	http://elibrary.ru/

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
	eLIBRARY.ru	медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к занятию семинарского типа.

При подготовке и работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Работа во время проведения учебного занятия семинарского типа включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice

3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью: стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом; техническими средствами обучения видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет, а также демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью: стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом; техническими средствами обучения видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет, а также демонстрационными печатными пособиями и демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой иностранных языков
и культуры, доктор пед. наук, доцент

Л.А. Апанасюк

•
«27» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ДЕЛОВОЙ РУССКИЙ ЯЗЫК В СФЕРЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
КОММУНИКАЦИИ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Деловой русский язык в сфере профессиональной коммуникации»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Деловой русский язык в сфере профессиональной коммуникации»** разработана рабочей группой в составе: Темиршина О.Р, д-р филол. н., профессор кафедры иностранных языков и культуры РГСУ, доцент.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры иностранных языков и культуры
(наименование кафедры)

Протокол № 8 от «27» февраля 2024 года

Заведующий кафедрой иностранных
языков и культуры,
доктор педагогических наук, доцент



(подпись)

Л.А. Апанасюк

СОДЕРЖАНИЕ

1.1. РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1. Цель и задачи дисциплин (модуля)	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	6
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	15
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	15
3.2. Задания для самостоятельной работы	16
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	19
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	20
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	20
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	20
Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).	20
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	21
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	22
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	23
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	25
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	26
5.1.1. Основная литература.....	26
5.1.2. Дополнительная литература.....	26
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	26
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	28
5.4.1. Средства информационных технологий	28
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	28
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	28
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	29
5.6. Образовательные технологии.....	29
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	30

1.1. РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплин (модуля)

Цель дисциплины дисциплин (модуля) заключается в получении обучающимися знаний и практических навыков в организационно-управленческой сфере деловой коммуникации, освоении норм и функций современного русского литературного языка с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Формирование у студентов чёткого представления об особенностях современной профессиональной коммуникации, о специфике коммуникационного взаимодействия с учетом профессиональной направленности.

2. Овладение практическими навыками по составлению текстов публичных выступлений, работе с документами.

3. Формирование практических навыков по обнаружению, объяснению и исправлению речевых ошибок в ходе подготовки текста (документа) к публикации (использованию).

4. Овладение основами устной и письменной деловой речи.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции: УК-4 в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции. Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучение
Коммуникация	УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	УК-4.1. Составляет в соответствии с нормами государственного языка РФ и иностранного языка документы для академического и профессионального взаимодействия	<i>Знать:</i> Законы коммуникации, коммуникативные стратегии и тактики, барьеры коммуникации. <i>Уметь:</i> организовать профессиональное общение и взаимодействие по вопросам профессиональной коммуникации; - создавать и редактировать тексты различных жанров.
		УК-4.2. Представляет результаты академической и профессиональной деятельности на мероприятиях различного формата, включая международные	<i>Знать:</i> разные типы перевода академического текста с иностранного (-ых) на государственный язык в профессиональных целях <i>Уметь:</i> применять результаты академической и профессиональной деятельности на различных научных мероприятиях, включая международные; использовать сеть интернет и социальные сети в процессе учебной и академической профессиональной коммуникации; выполнять письменный перевод и редактировать различные академические тексты (рефераты, эссе, обзоры, статьи и т.д.).

Категория компетенций	Код компетенции. Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
		УК-4.3. Принимает участие в академических и профессиональных дискуссиях, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)	<i>Знать:</i> системные особенности коммуникационных технологий и законы эффективной коммуникации и применять их в профессиональной <i>Уметь:</i> свободно дифференцировать функциональные стили речи для осуществления профессиональной, в том числе в педагогической деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		1
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	36	36
Лекционные занятия	12	12
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Практические занятия	24	24
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Самостоятельная работа обучающихся	27	27
Контроль промежуточной аттестации	9	9
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72	72

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1
		Сессия 1-2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	8	8
Лекционные занятия	4	4
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Практические занятия	4	4
<i>из них: в форме практической подготовки</i>		
Самостоятельная работа обучающихся	60	60
Контроль промежуточной аттестации	4	4
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	72	72

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия из них: в форме практической подготовки	Практические занятия из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа из них: в форме практической подготовки				
Модуль 1 (Курс 1, 2 сем)											
Раздел 1. Официально-деловой стиль речи и его подстили	16	8	8	2		6					
Тема 1.1. Экстралингвистические стилообразующие факторы и языковые особенности документов	8	4	4	1		3					
Тема 1.2. Подстили официально-делового стиля	8	4	4	1		3					
Раздел 2. Типы документов и практика письменного делового общения	16	6	10	4		6					
Тема 2.1. Реквизиты документов и правила оформления деловой документации	8	3	5	2		3					
Тема 2.2. Новые тенденции в практике письменной деловой коммуникации и эффективность письменного делового общения	8	3	5	2		3					
Раздел 3. Деловые письма и личная документация	16	8	8	2		6					
Тема 3.1. Жанровые типы деловых писем	8	4	4	1		3					
Тема 3.2. Личная документация	8	4	4	1		3					
Раздел 4. Структура и функции делового общения	15	5	10	4		6					
Тема 4.1. Понятие делового общения и его основные характеристики	7	2	5	2		3					
Тема 4.2. Особенности межличностного восприятия и взаимопонимания	8	3	5	2		3					
Контроль промежуточной аттестации (час)	9										
Форма промежуточной аттестации	зачет										
Общий объем, часов	72	27	36	12		24					

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Семестр)											
Раздел 1. Официально-деловой стиль речи и его подстили	16	14	2	1		1					
Тема 1.1. Экстралингвистические стилеобразующие факторы и языковые особенности документов	8	7		1							
Тема 1.2. Подстили официально-делового стиля	8	7				1					
Раздел 2. Типы документов и практика письменного делового общения	18	16	2	1		1					
Тема 2.1. Реквизиты документов и правила оформления деловой документации	9	8		1							
Тема 2.2. Новые тенденции в практике письменной деловой коммуникации и эффективность письменного делового общения	9	8				1					
Раздел 3. Деловые письма и личная документация	16	14	2	1		1					
Тема 3.1. Жанровые типы деловых писем	8	7		1							
Тема 3.2. Личная документация	8	7				1					
Раздел 4. Структура и функции делового общения	18	16	2	1		1					
Тема 4.1. Понятие делового общения и его основные характеристики	9	8		1							
Тема 4.2. Особенности межличностного восприятия и взаимопонимания	9	8	1			1					
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
Форма промежуточной аттестации	зачет										
Общий объем, часов	72	60	8	4		4					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОФИЦИАЛЬНО-ДЕЛОВОЙ СТИЛЬ РЕЧИ И ЕГО ПОДСТИЛИ

Тема 1.1. Экстралингвистические стилеобразующие факторы и языковые особенности документов

Перечень изучаемых элементов содержания: Прагматика делового общения, основные экстралингвистические факторы официально-делового стиля, ключевые особенности языка документов.

Тема 1.2. Подстили официально-делового стиля

Перечень изучаемых элементов содержания: Основные стилевые регистры официально-делового стиля, канцелярский подстиль официально-делового стиля, дипломатический подстиль официально-делового стиля, юридический подстиль официально-делового стиля.

РАЗДЕЛ 2. ТИПЫ ДОКУМЕНТОВ И ПРАКТИКА ПИСЬМЕННОГО ДЕЛОВОГО ОБЩЕНИЯ

Тема 2.1. Реквизиты документов и правила оформления деловой документации

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие реквизита документа, основные реквизиты документа, схемы расположения реквизитов, внешняя композиция документа, основные принципы составления текста документа.

Тема 2.2. Новые тенденции в практике письменной деловой коммуникации и эффективность письменного делового общения

Перечень изучаемых элементов содержания: изменения в лексико-семантической системе официально-деловой речи, влияния на официально-деловой стиль английской деловой традиции, новые виды документов.

РАЗДЕЛ 3. ДЕЛОВЫЕ ПИСЬМА И ЛИЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

Тема 3.1. Жанровые типы деловых писем

Перечень изучаемых элементов содержания: классификация деловых писем, письмо-просьба, письмо-сообщение, письмо-приглашение, письмо-благодарность, сопроводительное письмо, письмо-подтверждение, письмо-напоминание; регламентированные и нерегламентированные деловые письма.

Тема 3.2. Личная документация

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие о личной документации, основные типы документов (резюме, автобиография, расписка). Принципы оформления документов.

РАЗДЕЛ 4. СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ ДЕЛОВОГО ОБЩЕНИЯ

Тема 4.1. Понятие делового общения и его основные характеристики

Перечень изучаемых элементов содержания: Типы коммуникации, коммуникативные умения делового человека, основные коммуникативные компетенции, структура делового общения, этапы деловой коммуникации.

Тема 4.2. Особенности межличностного восприятия и взаимопонимания

Перечень изучаемых элементов содержания: Понятие о социокультурных

стереотипах, основные социокультурные стереотипы, ложные эвристики и искажающие установки, коммуникативные установки.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Официально-деловой стиль речи и его подстили

Форма практического задания: контрольная работа (выполнить упражнения)

Примеры упражнений:

1. В приведенном тексте укажите особенности, характерные для официально-делового стиля.

В соответствии со статьями 6 (12) и 6 (13) Федерального закона «О государственной социальной помощи» Правительство Российской Федерации п о с т а н о в л я е т :

1. Утвердить прилагаемое Положение о государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере».

2. Установить, что мероприятия, предусмотренные Положением, утвержденным настоящим постановлением, осуществляются федеральными органами исполнительной власти, подведомственными им учреждениями и Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации в рамках установленных полномочий и в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных федеральными законами о федеральном бюджете и бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год и плановый период на руководство и управление в сфере установленных функций.

2. К какому подстилю официально-делового стиля принадлежит текст? Обоснуйте свой ответ, выделив в тексте лингвистические особенности данного подстиля. Перечислите эти особенности, приведите примеры из текста.

Главы правительств, далее именуемые Сторонами, отметили высокий уровень и особый доверительный характер вступающих в новую эпоху российско-китайских отношений всеобъемлющего партнерства и стратегического взаимодействия.

Сотрудничество России и Китая укрепляется по всем направлениям, что отвечает коренным интересам народов двух стран, играет важную роль в содействии региональному и глобальному миру, стабильности и развитию.

Стороны подчеркнули, что в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, ставшей серьезным глобальным вызовом, Россия и Китай тесно взаимодействовали в вопросах борьбы с эпидемией, оказали друг другу своевременную поддержку и помощь, включая направление гуманитарных грузов и обмен опытом противодействия эпидемии.

Стороны продолжают уделять приоритетное внимание сотрудничеству в противоэпидемической сфере, в том числе разработке лекарств и вакцин для скорейшей победы над коронавирусной инфекцией, выступают за углубление международной кооперации в борьбе с пандемией и против политизации данной темы, окажут поддержку государствам с формирующимися рынками развивающимся странам, в которых эпидемия новой структуры, выявлению новых точек экономического роста, дальнейшему улучшению деловой среды для торговли и инвестиций, достижению показателей увеличения масштабов товарооборота.

3. К какому подстилю официально-делового стиля принадлежит текст? Обоснуйте свой ответ, выделив в тексте лингвистические особенности данного подстиля. Перечислите эти особенности, приведите примеры из текста.

1. Федеральные государственные образовательные стандарты и федеральные государственные требования обеспечивают:

1) единство образовательного пространства Российской Федерации;

2) преемственность основных образовательных программ;
3) возможность формирования основных профессиональных образовательных программ различных уровней сложности, профилей и направленности с учетом образовательных потребностей и способностей обучающихся, а также потребностей общества и государства в квалифицированных кадрах; (п. 3 в ред. Федерального закона от 24.09.2022 N 371-ФЗ)

4) государственные гарантии уровня и качества образования на основе единства обязательных требований к условиям реализации основных образовательных программ и результатам их освоения.

2. Федеральные государственные образовательные стандарты, за исключением федерального государственного образовательного стандарта дошкольного образования, образовательные стандарты являются основой объективной оценки соответствия установленным требованиям образовательной деятельности и подготовки обучающихся, освоивших образовательные программы соответствующего уровня и соответствующей направленности, независимо от формы получения образования и формы обучения.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Типы документов и практика письменного делового общения

Форма практического задания: контрольная работа (выполнить упражнения)

Примеры упражнений:

1. Подвергните предложения стилистической правке, заменив разговорно-жаргонную лексику книжной

1. Приемка продукции по качеству и количеству осуществляется на основании Инструкций Госарбитража. 2. Перевести переоборудование заправщиков для транспортировки ГСМ на вновь создаваемые станции. 3. Налоги с каждой автомашины взимаются с учетом суммы растаможки. 4. За несвоевременную выплату неустойки стороны уплачивают штрафные санкции в размере 1% от невозвращенной суммы за каждый день просрочки. 5. Специалист обязуется произвести работы по наладке и подгонке оборудования. 6. Покупатель уплачивает Продавцу штраф за растяжку платежей в размере 2% от стоимости товара за каждый день. 7. Сообщаем, что оплачивать торговую накидку в размере 25% мы не будем, так как договор с Роскнигой подписан нами не был.

2. Воспроизведите устойчивые словосочетания по главному члену — глаголу: например,

вносить (что?) предложение, вопрос, кандидатуру

решать — ... оказать — ... разрешать —... рассмотреть —... предъявлять —... удостоить —... достигать —... выставить — ..., предоставлять —..., заключить... представлять — ..., достичь ... погашать — ... принять —... оплатить —... расторгнуть — ... возложить —....

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Деловые письма и личная документация

Форма практического задания: упражнения

Примеры упражнений:

1. Отредактируйте предложения, устранив речевую избыточность

1. Мы интересуемся, можете ли Вы назвать нам адрес другого поставщика, или, в случае невозможности, сможете ли Вы проинформировать о Вашей возможности поставить

нам напрямую. 2. Надеемся на дальнейшее совместное сотрудничество с Вашей фирмой. 3. Для принятия жизненно важного решения для наших с Вами работников предлагаем организовать встречу на уровне руководителей. 4. Оптовые торговцы должны создавать хорошие деловые отношения с руководством рынка, чтобы обеспечить успешную работу рынка оптовой торговли. 5. Решили: произвести поэтапное оформление земельных отводов с оформлением права собственности. 6. Если в Вашем регионе спрос на Вашу продукцию удовлетворен и Вы ищете новые возможности на новых рынках, то мы готовы Вам помочь организовать сбыт Вашей продукции в нашей сбытовой сети.

2. Укажите стилистическую принадлежность слов, входящих в приведенные ниже отрывки

Договор №23

I. Научно-техническое предприятие «Глория», именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице директора Синопальникова Всеволода Дмитриевича, действующего на основании устава, с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Восток», именуемое в дальнейшем «Покупатель», в лице директора Земства Геннадия Андреевича, действующего на основании устава, с другой стороны, заключили настоящий договор.

1. Предмет договора

1.1. Поставщик обязуется поставить продукцию, именуемую в дальнейшем «Продукция», а Покупатель принять и оплатить поставляемую Продукцию.

1.2. Объем партии Продукции, ее цена, сроки и условия поставки и оплаты оговариваются дополнительно в листах согласования, прилагаемых к настоящему договору и являющихся его неотъемлемой частью.

II. Деловое письмо.

Уважаемый Александр Васильевич!

В целях выполнения распоряжения главы администрации Самарской области от 30.12.94 г. № 722 «О зачете международному акционерному обществу «Производственное объединение "Самвен" задолженности по кредитам из областного бюджета» Управление образования передало список учебников, необходимых для школ области, с просьбой в случае невозможности передачи указанных учебников сообщить перечень учебно-методической литературы и учебников, которыми располагает «Самвен» для погашения задолженности.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Структура и функции делового общения

Форма практического задания: контрольная работа, анализ кейса

Примерные темы контрольных работ:

1. Компоненты конфликта. Конструктивные и деструктивные деловые конфликты.
2. Типы стилей и тактик в конфликте, их применение.
3. Техники ведения переговоров. Медиация в деловых конфликтах.
4. Способы анализа конфликта с точки зрения разных концепций коммуникологии.
5. Характеристики конфликтологических целей.

Примерный кейс

1. Прочитайте текст.

А) Выделите этапы проведения совещания

Б) Выявите ошибки, которые допустил ведущий совещания.

В) Укажите фрагменты речи, которые противоречат принципу коммуникативного баланса.

Исполнительный директор (ИД):

Здравствуйте, коллеги!

На повестке дня следующий вопрос «Выполнения задачи от 06.07.2022».

Виктор Ильич, кто отсутствует на совещании? Почему вы медлите? Я же просил подготовить списки присутствующих заранее...

В.И.: Сидоров и Козлов в командировке в Тамбове.

ИД: Слово предоставляется начальнику отдела продаж Виктору Ильичу Иванову.

Выступает Иванов

После выступления:

ИД: Есть ли вопросы? Да, у кого? Сергей Иванович, пожалуйста...

-Скажите, когда будет представлен план продаж... ?

....

ИД: Коллеги, еще мнения по поводу выступления....

- Почему задания не выполняются в срок...

ИД: Петр Петрович, а вы что скажете? Или вам опять нечего сказать? В данном случае ваша тактика не сработает! Это очень плохо! Ладно, теперь все. Проект прочитает секретарь. Все решили. Совещание окончено.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля – контрольная работа.

Варианты контрольных работ:

1. Языковая норма и история ее развития.
2. Речевая культура личности и современная языковая ситуация.
3. Язык и речь. Основные функции языка. Коммуникативные средства речи.
4. Текст в структуре общения.
5. Выбор слова и речевая культура.
6. Функциональные стили русского языка: общая характеристика.
7. История формирования официально-делового стиля.
8. Научный и официально-деловой стиль: сходства и отличия.
9. Официально-деловой стиль в системе общения: особенности и требования.
10. Функционально-смысловые типы речи. Вербальные и невербальные средства речи.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля – устный опрос, тестирование

Варианты вопросов для устного опроса:

1. Какие вы знаете основные виды делового общения?
2. Каковы основные принципы этики делового общения?
3. Каковы правила ведения деловой беседы?
4. Какие факторы определяют эффективность деловых переговоров?
5. Каковы правила общения в социальных сетях?
6. Какова структура делового телефонного разговора?
7. Каковы принципы организации «созвона»?
8. Какого формата делового общения требует
9. Реклама в профессиональной сфере общения первичное обсуждение сложного проекта?
10. Чем деловое совещание отличается от планерки?
11. Каковы правила ведения спора и дискуссии?
12. Какие способы повышения эффективности делового общения в устной и письменной речи вы знаете?

Варианты тестовых заданий:

1. Чему следует уделить особое внимание при подготовке к деловому общению?

- а) внешнему виду;
- б) психологическому состоянию собеседника;
- в) времени проведения разговора;
- г) началу разговора.

2. В деятельности какого работника консультирование играет особую роль?

- а) врача;
- б) нотариуса;
- в) юрисконсульта;
- г) филолога.

3. Кем из философов античности был предложен метод «накопления согласий»?

- а) Сократом;
- б) Аристотелем;
- в) Гераклитом;
- г) Демосфеном.

4. Что представляет собой приём «психологического поглаживания»?

- а) согласие с клиентом во всём;
- б) демонстрация абсолютного доверия партнёру по общению;
- в) признание юристом положительное.

5. Как называют деловые беседы, связанные с приёмом на работу, увольнением с работы, перемещением по должности?

- а) кадровые;
- б) творческие;
- в) дисциплинарные;
- г) организационные.

6. Что является важнейшей особенностью проблемной беседы?

- а) разговор с клиентами, которые приходят для решения своих личных проблем;
- б) ориентация на выработку общей концепции работы организации;
- в) глубокий и всесторонний анализ конфликта.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3

форма рубежного контроля – устный опрос

Варианты вопросов для устного опроса:

- 1. Каковы основные жанровые особенности делового письма?
- 2. Какие принципы классификации деловых писем вы знаете?
- 3. Какие виды коммерческих писем вы можете назвать?
- 4. В чем заключаются особенности сопроводительного и рекомендательного письма?

Какова их функция?

5. Какие типы документов вы знаете?

6. Каковы особенности современного резюме? Чем резюме отличается от сопроводительного письма?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – тестирование.

Варианты тестовых заданий:

1. Что такое совещание?

- а) форма организованного, целенаправленного взаимодействия руководителя с коллективом посредством обмена мнениями;
- б) собеседование руководителей подразделений с целью решения организационных вопросов;

в) произвольный обмен мнениями между работниками предприятия.

2. Что такое сегрегативные совещания?

- а) разновидность диктаторских совещаний, где главную роль играет руководитель;
- б) обсуждение доклада лицами, назначенными руководителем;
- в) свободный обмен мнениями и выработка всеобщего решения

3. С какой целью проводится проблемное совещание?

- а) с целью получения информации снизу вверх о положении в организации;
- б) с целью доведения до подчинённых распоряжений вышестоящих органов для их оперативного исполнения;
- в) с целью нахождения оптимального решения обсуждаемых вопросов.

3. Назовите оптимальное время проведения совещания:

- а) 30 минут;
- б) 3 часа;
- в) 1, 5 часа;
- г) 40 минут.

4. По какому основанию выделяются партнёрские, конкурентные и конфронтационные переговоры?

- а) по цели;
- б) по сфере деятельности;
- в) по характеру взаимоотношений между сторонами.

5. Что такое деловая беседа?

- а) разговор (обычно продолжительный), обмен мнениями;
- б) интервью;
- в) собеседование на политические, научные и т.п. темы, рассчитанные на обмен мнениями между присутствующими;
- г) межличностное речевое общение, предполагающее обмен взглядами, точками зрения, информацией, направленное на решение той или иной проблемы.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Семестр 1)		
Раздел 1. Официально-деловой стиль речи и его подстили	8	Подготовка реферата
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Типы документов и практика письменного делового общения	6	Подготовка реферата
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 3. Деловые письма и личная документация	8	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 4. Структура и функции делового общения	5	Подготовка реферата
		Подготовка проекта
		Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	27	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	27	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Семестр 1)		
Раздел 1. Официально-деловой стиль речи и его подстили	7	Подготовка реферата
	7	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 2. Типы документов и практика письменного делового общения	8	Подготовка реферата
	8	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 3. Деловые письма и личная документация	14	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Раздел 4. Структура и функции делового общения	7	Подготовка реферата
	7	Подготовка проекта
	2	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
Общий объем по модулю/семестру, часов	60	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	60	

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1:

1. Стилизовое расслоение лексики современного русского языка.
2. Официально-деловой стиль. Его особенности.
3. Подстили официально-делового стиля. Их характеристика. Сфера функционирования.
4. Лексические особенности официально-делового стиля.
5. Морфологические особенности официально-делового стиля.
6. Синтаксические особенности официально-делового стиля.
7. Лексика деловой документации. Лексическая сочетаемость слов.

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Явления полисемии и омонимии в современном русском языке.
2. Синонимы. Антонимы. Паронимы. Их функции в письменной речи.
3. Особенности употребления иноязычной лексики в официально-деловом стиле.
4. Плеоназм и тавтология в официально-деловом стиле.
5. Типичные лексические ошибки: употребление тавтологических и плеонастических сочетаний.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1:

Основная литература

1. Козырев, В. А. Русский язык и культура речи. Современная языковая ситуация : учебник и практикум для вузов / В. А. Козырев, В. Д. Черняк. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07089-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537822> (дата обращения: 15.02.2024).
2. Русский язык и культура речи : учебник и практикум для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под редакцией В. Д. Черняк. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02663-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535767> (дата обращения: 15.02.2024).

Дополнительная литература

1. Москвин, В. П. Риторика и теория аргументации : учебник для вузов / В. П. Москвин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09710-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541511> (дата обращения: 15.02.2024).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 2:

1. Текстовые нормы делового письма.
2. Классификации деловых писем.
3. Коммерческие письма.
4. Претензионные письма.
5. Рекомендательное письмо

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Официально-деловая документация в сфере пенсионного обеспечения и соцзащиты населения.

2. Основные критерии отбора языковых средств при составлении официально-делового документа.
3. Формы повышения эффективности коммуникации в устном и письменном общении.
4. Основные этикетные правила деловой переписки.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2:

Основная литература

1. Козырев, В. А. Русский язык и культура речи. Современная языковая ситуация : учебник и практикум для вузов / В. А. Козырев, В. Д. Черняк. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07089-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537822> (дата обращения: 15.02.2024).

Дополнительная литература

1. Русский язык и культура речи. Практикум. Словарь : учебно-практическое пособие для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под общей редакцией В. Д. Черняк. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 525 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02667-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535768> (дата обращения: 15.02.2024).

2. Голубева, А. В. Русский язык и культура речи. Практикум : учебное пособие для вузов / А. В. Голубева, З. Н. Пономарева, Л. П. Стычишина ; под редакцией А. В. Голубевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00954-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536297> (дата обращения: 15.02.2024).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 3

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 3:

1. Докладная, объяснительная записка. Общая характеристика документов, порядок оформления реквизитов служебных записок.
2. Справка. Виды справок. Общая характеристика документа, реквизиты справок, особенности оформления.
3. Служебное письмо. Виды писем. Структура, порядок оформления, требования к письму, реквизиты письма.
4. Телеграмма и телефонограмма. Общая характеристика документов, порядок оформления реквизитов.
5. Документы по личному составу. Перечень документов. Особенности этих документов.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3:

Основная литература

1. Русский язык и культура речи : учебник и практикум для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под редакцией В. Д. Черняк. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02663-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535767> (дата обращения: 15.02.2024).

2. Голуб, И. Б. Стилистика русского языка и культура речи : учебник для вузов / И. Б. Голуб, С. Н. Стародубец. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00614-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535810> (дата обращения: 15.02.2024).

Дополнительная литература

1. Русский язык и культура речи. Практикум. Словарь : учебно-практическое пособие

для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под общей редакцией В. Д. Черняк. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 525 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02667-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535768> (дата обращения: 15.02.2024).

Задания для самостоятельной работы к Разделу 4

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 4:

1. Сущность понятия «интернет-общение».
2. Сущность понятия «интернет-дискуссия».
3. Основные правила ведения интернет-дискуссии.
4. Специфические особенности виртуального общения. Виртуальное и реальное общение.
5. Средства технического обеспечения виртуального общения.

Перечень тем рефератов к Разделу 4:

1. Требования, предъявляемые к проведению делового совещания.
2. Виды деловых переговоров.
3. Основные правила делового разговора по телефону.
4. Особенности современных деловых совещаний.
5. Подготовка к деловым переговорам, сбор материала.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4:

Основная литература

1. Козырев, В. А. Русский язык и культура речи. Современная языковая ситуация : учебник и практикум для вузов / В. А. Козырев, В. Д. Черняк. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07089-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537822> (дата обращения: 15.02.2024).
2. Русский язык и культура речи : учебник и практикум для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под редакцией В. Д. Черняк. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02663-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535767> (дата обращения: 15.02.2024).

Дополнительная литература

1. Москвин, В. П. Риторика и теория аргументации : учебник для вузов / В. П. Москвин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09710-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541511> (дата обращения: 15.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы рекомендуется выполнять задания для самостоятельной работы параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный – полуторный. Цвет шрифта – черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе – вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или практических занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **письменной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из

результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимися дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения дисциплины (модуля):

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания дисциплины (модуля) в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итоговых практических заданий (контрольные работы, устный опрос, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и

порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20-балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов текущего и рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1.	Раздел 1. Официально-деловой стиль речи и его подстили	УК-4.1.	Контрольная работа	1. Языковая норма и история ее развития. 2. Речевая культура личности и современная языковая ситуация. 3. Язык и речь. Основные функции языка. Коммуникативные средства речи. 4. Текст в структуре общения. 5. Выбор слова и речевая культура. 6. Функциональные стили русского языка: общая характеристика. 7. История формирования официально-делового стиля. 8. Научный и официально-деловой стиль: сходства и отличия. 9. Официально-деловой стиль в системе общения: особенности и требования. 10. Функционально-смысловые типы речи. Вербальные и невербальные средства речи.
2.	Раздел 2. Типы документов и практика письменного делового общения	УК-4.3.	Устный опрос	1. Какие вы знаете основные виды делового общения? 2. Каковы основные принципы этики делового общения? 3. Каковы правила ведения деловой беседы? 4. Какие факторы определяют эффективность деловых переговоров? 5. Каковы правила общения в социальных сетях? 6. Какова структура делового телефонного разговора? 7. Каковы принципы организации «созвона»? 8. Какого формата делового общения требует 9. Реклама в профессиональной сфере общения 10. первичное обсуждение сложного проекта? 11. Чем деловое совещание отличается от планерка? 12. Каковы правила ведения спора и дискуссии. 13. Какие способы повышения эффективности делового общения в устной и письменной речи вы знаете?
		УК-4.1.	Тестирование	1. Чему следует уделить особое внимание при подготовке к деловому общению? а) внешнему виду; б) психологическому состоянию собеседника; в) времени проведения разговора; г) началу разговора 2. В деятельности какого работника консультирование играет особую роль? а) врача; б) нотариуса; в) юрисконсульта; г) филолога. 3. Кем из философов античности был предложен метод «накопления согласий»? а) Сократом; б) Аристотелем; в) Гераклитом; г) Демосфеном.

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				4. Что представляет собой приём «психологического поглаживания»? а) согласие с клиентом во всём; б) демонстрация абсолютного доверия партнёру по общению; в) признание юристом положительное. 5. Как называют деловые беседы, связанные с приёмом на работу, увольнением с работы, перемещением по должности? а) кадровые; б) творческие; в) дисциплинарные; г) организационные. 6. Что является важнейшей особенностью проблемной беседы? а) разговор с клиентами, которые приходят для решения своих личных проблем; б) ориентация на выработку общей концепции работы организации; в) глубокий и всесторонний анализ конфликта.
3.	Раздел 3. Деловые письма и личная документация	УК-4.2.	Устный опрос	1. Каковы основные жанровые особенности делового письма? 2. Какие принципы классификации деловых писем вы знаете? 3. Какие виды коммерческих писем вы можете назвать? 4. В чем заключаются особенности сопроводительного и рекомендательного письма? Какова их функция? 5. Какие типы документов вы знаете? 6. Каковы особенности современного резюме? Чем резюме отличается от сопроводительного письма?
4.	Раздел 4. Структура и функции делового общения	УК-4.3.	Тестирование	1. Что такое совещание? а) форма организованного, целенаправленного взаимодействия руководителя с коллективом посредством обмена мнениями; б) собеседование руководителей подразделений с целью решения организационных вопросов; в) произвольный обмен мнениями между работниками предприятия. 2. Что такое сегрегативные совещания? а) разновидность диктаторских совещаний, где главную роль играет руководитель; б) обсуждение доклада лицами, назначенными руководителем; в) свободный обмен мнениями и выработка всеобщего решения 3. С какой целью проводится проблемное совещание? а) с целью получения информации снизу вверх о положении в организации; б) с целью доведения до подчинённых распоряжений вышестоящих органов для их оперативного исполнения; в) с целью нахождения оптимального решения обсуждаемых вопросов. 3. Назовите оптимальное время проведения совещания: а) 30 минут;

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				б) 3 часа; в) 1, 5 часа; г) 40 минут. 4. По какому основанию выделяются партнёрские, конкурентные и конфронтационные переговоры? а) по цели; б) по сфере деятельности; в) по характеру взаимоотношений между сторонами 5. Что такое деловая беседа? а) разговор (обычно продолжительный), обмен мнениями; б) интервью; в) собеседование на политические, научные и т.п. темы, рассчитанные на обмен мнениями между присутствующими; г) межличностное речевое общение, предполагающее обмен взглядами, точками зрения, информацией, направленное на решение той или иной проблемы.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемых компетенций	Вопросы /задания
УК-4.1.	1. Понятие коммуникации. Семиотический подход к 2. коммуникации. 3. Ключевые функции коммуникации. 4. Характеристика основных коммуникационных стилей. 5. Специфика вербальной коммуникации. 6. Внутренние преграды процесса слушания. 7. Внешние преграды процесса слушания. 8. Основные виды слушания. 9. Виды невербальной коммуникации
УК-4.2.	1. Специфика применения средств визуального канала невербальной коммуникации в профессиональной деятельности журналиста. 2. Специфика применения средств акустического канала невербальной коммуникации в профессиональной деятельности журналиста. 3. Специфика применения средств тактильного канала невербальной коммуникации в профессиональной деятельности журналиста. 4. Уровни преград взаимопонимания. Специфика внешнего ограничения как коммуникативного препятствия. 5. Коммуникативные барьеры и их виды. 6. Эффективные механизмы преодоления коммуникативных барьеров. 7. Понятие конфликта, его структура. 8. Основные классификации конфликта
УК-4.3.	1. Административные и педагогические способы разрешения конфликта. 2. Модели конфликтных личностей и их характеристика. 3. Основные типы конфликтных личностей и их характеристика. 4. Специфика восприятия критики. 5. Специфика предъявления критических замечаний. 6. Эффективные механизмы реагирования на критику. 7. Критика, ее виды. Типы критических оценок.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Русский язык и культура речи : учебник и практикум для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под редакцией В. Д. Черняк. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 363 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02663-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535767> (дата обращения: 15.02.2024).

2. Козырев, В. А. Русский язык и культура речи. Современная языковая ситуация : учебник и практикум для вузов / В. А. Козырев, В. Д. Черняк. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07089-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537822> (дата обращения: 15.02.2024).

3. Голуб, И. Б. Стилистика русского языка и культура речи : учебник для вузов / И. Б. Голуб, С. Н. Стародубец. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00614-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535810> (дата обращения: 15.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Москвин, В. П. Риторика и теория аргументации : учебник для вузов / В. П. Москвин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09710-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541511> (дата обращения: 15.02.2024).

2. Русский язык и культура речи. Практикум. Словарь : учебно-практическое пособие для вузов / В. Д. Черняк [и др.] ; под общей редакцией В. Д. Черняк. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 525 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02667-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535768> (дата обращения: 15.02.2024).

3. Голубева, А. В. Русский язык и культура речи. Практикум : учебное пособие для вузов / А. В. Голубева, З. Н. Пономарева, Л. П. Стычишина ; под редакцией А. В. Голубевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00954-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536297> (дата обращения: 15.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/

3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекционных занятий, практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекционному занятию, поскольку оно является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте конспект предыдущего лекционного занятия;
- ознакомьтесь с материалом учебников и учебных пособий по теме предыдущего лекционного занятия;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме предыдущего лекционного занятия на полях лекционной тетради;
- запишите вопросы, которые вы зададите лектору на предстоящем лекционном занятии по материалу предыдущего лекционного занятия;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от

степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для лекционных занятий оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом), техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер, имеющий доступ в Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для практических занятий: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер, имеющий доступ в Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций и кейсов в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, видеофильм, презентация).

В рамках дисциплины (модуля) «Деловой русский язык в сфере профессиональной коммуникации» предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с направленностью реализуемой основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономки и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СОВРЕМЕННЫЕ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Современные концепции финансов и кредита»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Современные концепции финансов и кредита»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	7
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	37
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	37
3.2. Задания для самостоятельной работы	39
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	50
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	53
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	53
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	53
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	53
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	54
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	51
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	67
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	74
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	74
5.1.1. Основная литература.....	74
5.1.2. Дополнительная литература.....	74
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	74
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	75
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	76
5.4.1. Средства информационных технологий	76
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	76
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	76
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	77
5.6. Образовательные технологии.....	77
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	78

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний в области теории и практики финансов и кредита и формирование практических навыков по выявлению и обоснованию актуальных проблем финансов, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Применение основных методов и приемов анализа, моделирования и планирования в области финансовых решений.
2. Решение практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.
3. Овладение практическими навыками подготовки результатов решений практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции: ОПК-1, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Аналитическая	ОПК-1	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.1 Понимает теории, принципы и законы фундаментальной экономической науки (на продвинутом уровне); методы проведения научных исследований, методы научного познания в области финансовых отношений.	Знать: основные методы и приемы анализа, моделирования и планирования в области знаний фундаментальной экономической науки.
			ОПК-1.2 Самостоятельно решает практические (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе	Уметь: решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

			применения знаний фундаментальной экономической науки. ОПК-1.3 Принимает решения, представляет и оформляет результаты решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	Владеть: практическими навыками решения практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	90	90			
Лекционные занятия	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	50	50			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-	-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	81	81			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	20	8	12		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	12	-	12		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа		-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	156	64	92		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой				
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	72	108		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Семестр 1)											
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	36	18	18	8		10					
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	12	8	4	2		2					
Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансов	12	6	6	2		4					
Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	12	4	8	4		4					
РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	36	18	18	8		10					
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	12	8	4	2		2					
Тема 2.2. Доходы бюджета	12	6	6	2		4					
Тема 2.3. Расходы бюджета	12	4	8	4		4					
РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	36	18	18	8		10					
Тема 3.1. Финансы организаций	12	8	4	2		2					
Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы	12	6	6	2		4					
Тема 3.3. Финансовые рынки	12	4	8	4		4					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ	36	18	18	8				10			
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	12	8	4	2		2					
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	12	6	6	2		4					
Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе	12	4	8	4		4					
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	27	9	18	8		10					
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	7	3	4	2		2					
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	9	3	6	2		4					
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	11	3	8	4		4					
Контроль промежуточной аттестации (час)	9										
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	81	90	40		50					

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов									
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками							
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)										
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	36	32	4	2		2				
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	12	12	-	-		-				
Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансов	12	10	2	2		-				
Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	12	10	2	-		2				
РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	36	32	4	2		2				
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	12	12	-	-		-				
Тема 2.2. Доходы бюджета	12	10	2	2		-				
Тема 2.3. Расходы бюджета	12	10	2	-		2				
РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	36	32	4	2		2				
Тема 3.1. Финансы организаций	12	12	-	-		-				
Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы	12	10	2	2		-				
Тема 3.3. Финансовые рынки	12	10	2	-		2				
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ	36	34	2	-		2				
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	12	12	-	-		-				

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	12	10	2	2		-					
Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе	12	10	2	-		2					
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	32	26	6	2		4					
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	12	10	2	-		2					
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	12	8	4	2		2					
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	12	12	-	-		-					
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	156	20	8		12					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА

Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Современные подходы к определению сущности финансов.
2. Характеристика взглядов различных экономических школ России на сущность финансов.
3. Взгляды зарубежных авторов на сущность финансов.
4. Классическая теория финансов: «ненаучное состояние», «научная обработка», «научный (рациональный) период».
5. Неоклассическая теория финансов.
6. Финансовая система (российская и зарубежная практика).

Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансами

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание процесса управления финансами.
2. Субъекты и объекты управления финансами.
3. Финансовая политика и ее место в системе государственного регулирования экономики.
4. Финансовый механизм.
5. Финансовое планирование и прогнозирование.
6. Финансовый контроль.

Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Подходы к определению понятия финансовой системы.
2. Традиционный российский подход к определению сущности финансовой системы.
3. Западный (институциональный) подход к определению понятия финансовой системы.
4. Финансовая система современной России.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Основные этапы развития теории финансов. Сущность и основные инструменты управления финансами.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 1:

1. Развитие теоретических представлений о финансах в России.
2. Взгляды зарубежных экономистов на систему финансовых процессов.
3. Теория поведения на финансовом рынке.
4. Теория портфеля.
5. Теория структуры капитала.
6. Место и роль финансов в процессе общественного воспроизводства.
7. Финансовые ресурсы и их роль в экономике.
8. Финансовая система государства.
9. Классификация финансовых отношений по разным признакам
10. Финансовая система РФ: состав, особенности организации

11. Финансовые системы зарубежных государств: сходства и отличия от финансовой системы РФ.
12. Финансовая политика и ее место в системе государственного регулирования экономики.
13. Финансовый механизм: понятие и основные составляющие.
14. Финансовое планирование и прогнозирование.
15. Специфика российской и зарубежных моделей финансовой системы.

Тема практического занятия: Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации».

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 1:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru. Послание Президента РФ Федеральному собранию.
3. Составление блок-схемы финансовой системы государства.
4. Изучение нормативно-правовых актов, учебной и научной литературы по темам раздела 1.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

- 1. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как:**
 - ☐ Контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая.
 - ☐ Распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная.
 - ☐ Учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная.
- 2. Распределительная функция финансов обеспечивает:**
 - ☐ Использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и
 - ☐ Покрытие первостепенных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых потребностей народно-хозяйственной системы.
 - ☐ Перемещение потоков денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую. ресурсов.
- 3. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ?**
 - ☐ Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения
 - ☐ Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения
 - ☐ Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы
- 4. Изначально термин «финансы» подразумевал:**
 - ☐ Деньги в виде банкнот и монет.
 - ☐ Любой денежный платеж.
 - ☐ Отношения, возникающие при обмене материально-вещественными ресурсами между людьми.
- 5. Финансы как экономическая категория определяются:**
 - ☐ Системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств.
 - ☐ Передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами.

☐ Взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств.

6. Финансы хозяйствующих субъектов – это:

☐ Сведенные воедино расходы и доходы.
☐ Экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов.

☐ Денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность.

7. Чем отличаются финансы от кредита?

☐ Источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу.

☐ Финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства.

☐ Финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства.

8. Функциональными элементами управления финансами являются:

☐ Делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков.

☐ Финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление.

☐ Финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы.

9. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:

☐ Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства.

☐ Денежных средств государства и субъектов хозяйствования.

☐ Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения.

10. Главное назначение финансов – это:

☐ Средство расчетов.

☐ Поддержание хозяйственной деятельности субъектов экономики.

☐ Обеспечение различных потребностей субъектов общества (здравоохранение, образование, оборона и т.д.).

11. Глобализация в сфере финансов проявляется в:

☐ Возникновении электронных денег.

☐ Появлении ТНК.

☐ Становлении банковских монополий.

12. В понятие «финансы предприятий» входят:

☐ Активы и устойчивые пассивы.

☐ Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.

☐ Активы в виде ценных бумаг.

13. Объектами управления финансами являются:

☐ Органы законодательной и исполнительной власти.

☐ Финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения.

☐ Государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств.

14. Термин «финансы» в переводе с латинского означает:

☐ Денежный платеж.

☐ Долг.

☐ Главный, доминирующий, основной.

15. Что включают финансы домашних хозяйств?

☐ Заемные средства, пособия по безработице.

☐ Зарплаты, стипендии, пенсии.

☐ Ссуды, кредиты, средства от сдачи имущества в аренду.

16. Укажите виды финансов:

- ☐ Государственные, общественные, корпоративные, личные.
- ☐ Мировые, государственные, корпоративные.
- ☐ Общественные, личные.

17. Укажите верное утверждение касательно средств внебюджетных фондов:

- ☐ Финансируют природоохранные мероприятия.
- ☐ Обеспечивают выплату пенсий, пособий, покрытие затрат по обязательному медицинскому страхованию.

- ☐ Покрывают расходы на обеспечение обороноспособности страны.

18. Как называется основной государственный план страны?

- ☐ Государственный бюджет.
- ☐ Государственные финансы.
- ☐ План устойчивого развития.

19. Финансовое прогнозирование – это:

- ☐ Определение источников финансирования различных видов расходов.
- ☐ Определение необходимых в будущем объемов финансирования.
- ☐ Исследование состояния финансов, которое может появиться в будущем.

20. В состав финансового аппарата РФ не входит:

- ☐ Министерство государственного имущества.
- ☐ Центральный банк РФ.
- ☐ Счетная палата РФ.

21. Какого вида финансового контроля не существует?

- ☐ Предварительного.
- ☐ Системного.
- ☐ Текущего.

22. Какой принцип положен в основу классического типа финансовой политики?

- ☐ Регулирование циклических процессов развития экономики.
- ☐ Невмешательство государства в экономику.
- ☐ Регулирование экономики путем вмешательства в политику занятости населения.

23. Укажите методы финансового контроля:

- ☐ Экстраполяция, индексация, материально-снабженческий учет, наблюдение.
- ☐ Аудит, мониторинг, согласование, нормативизация.
- ☐ Наблюдение, проверка, ревизия, мониторинг, аудит.

24. Что служит основным источником финансовых ресурсов в коммерческой организации?

- ☐ Прибыль.
- ☐ Привлеченные денежные средства.
- ☐ Безвозмездная сторонняя помощь.

25. Комплексная проверка первичных документов финансового учета и отчетности, бухгалтерской и статистической документации, фактического наличия денежных средств – это:

- ☐ Аудит.
- ☐ Мониторинг.
- ☐ Ревизия.

РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Бюджетное устройство. Проблемы структурирования бюджетной системы РФ. Принципы бюджетной системы.

2. Бюджетный федерализм. Теория бюджетного федерализма и реализация ее положений в практике организации государственных и муниципальных финансов разных стран.

3. Преимущества и недостатки централизации и децентрализации средств и полномочий при организации государственных и муниципальных финансов.

4. Подходы к описанию моделей организации государственных и муниципальных финансов федеративных и унитарных государств.

5. Особенности российского бюджетного федерализма. Проблемы бюджетного федерализма в зарубежных странах.

6. Межбюджетные отношения и механизмы регулирования бюджетов.

7. Финансовая централизация и децентрализация.

8. Основные этапы реформирования бюджетной системы Российской Федерации. Современные проблемы реализации принципов бюджетной системы Российской Федерации.

9. Внедрение концепции бюджетирования, ориентированного на результат, в практику управления государственных и муниципальных финансов.

10. Основные этапы реформы бюджетного процесса в Российской Федерации. Реформа бюджетной классификации и бюджетного учета.

Тема 2.2. Доходы бюджета

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Общие тенденции и проблемы развития государственных доходов и расходов.

2. Налоговые доходы бюджета.

3. Сущность, функции и классификации налогов.

4. Налоговая система и принципы ее построения.

5. Федеральные, региональные и местные налоги.

Тема 2.3. Расходы бюджета

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие расходных обязательств публично-правовых образований, их деление на действующие и принимаемые обязательства.

2. Значение реестров расходных обязательств и перечней государственных и муниципальных услуг для обоснования бюджетных ассигнований.

3. Основы перехода к программному бюджету.

4. Основные направления совершенствования процесса исполнения бюджета.

5. Основные направления совершенствования государственного и муниципального финансового контроля.

6. Внедрение аудита эффективности расходов бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления.

7. Международные и национальные профессионально-этические стандарты государственного аудита.

8. Показатели качества финансового менеджмента участников бюджетного процесса.

9. Использование информационных технологий в бюджетном процессе: создание единого информационного пространства, отражающего финансовые операции в секторе государственного управления, совершенствование системы электронных платежей, создание «электронного бюджета».

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Основы функционирования бюджета и бюджетной системы РФ.
2. Доходы и расходы бюджета, их классификация, состав, структура, динамика в разных странах.
3. Сбалансированность бюджета. Бюджетный дефицит, его сущность, причины возникновения.
4. Методы покрытия бюджетного дефицита, их преимущества и недостатки.
5. Проблемы управления бюджетным дефицитом в России.
6. Анализ состава и структуры доходов и расходов федерального бюджета.
7. Анализ состава и структуры доходов и расходов региональных бюджетов.
8. Анализ исполнения федерального бюджета РФ за отчетный период.
9. Основные этапы реформы бюджетного процесса в Российской Федерации.
10. Основные направления совершенствования процесса исполнения бюджета.
11. Основные направления совершенствования государственного и муниципального финансового контроля.
12. Международные и национальные профессионально-этические стандарты государственного аудита.
13. Показатели качества финансового менеджмента участников бюджетного процесса.
14. Информационные технологии в бюджетном процессе: создание единого информационного пространства, отражающего финансовые операции в секторе государственного управления, совершенствование системы электронных платежей, создание «электронного бюджета».
15. Теоретические подходы к оценке оптимальной величины государственного (муниципального) долга.

Тема практического занятия: Доходы бюджета. Расходы бюджета.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 2, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
2. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.
3. Описание современных процессов осуществления бюджетного цикла.
4. Составление блок-схемы структуры бюджетной системы РФ.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. **Сферы финансовой системы страны:**
 - ☐ Государственные и муниципальные финансы.
 - ☐ Государственные внебюджетные фонды.
 - ☐ Финансы экономических субъектов.
 - ☐ Финансы страховых организаций.
 - ☐ Финансы индивидуальных предпринимателей.
2. **Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов:**

- ☐ Муниципальные финансы.
- ☐ Региональные финансы.
- ☐ Бюджеты трех уровней.
- ☐ Государственные внебюджетные фонды.
- ☐ Федеральный бюджет.

3. Группировка финансов в сфере государственных и муниципальных финансов осуществляется по:

- ☐ Функциональному назначению.
- ☐ Времени функционирования.
- ☐ Формам собственности.
- ☐ Уровням управления.

4. В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются:

- ☐ Средства федерального бюджета.
- ☐ Средства государственных внебюджетных фондов.
- ☐ Средства муниципальных бюджетов.
- ☐ Финансовые ресурсы коммерческих организаций, находящихся на территории муниципального образования.

- ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации.

5. Признаки, позволяющие выделить финансовые ресурсы в составе денежных средств:

- ☐ Форма собственности.
- ☐ Принадлежность субъекту хозяйствования или субъекту власти.
- ☐ Направления использования денежных средств.
- ☐ Методы хозяйствования.

6. Государственные финансовые ресурсы Российской Федерации включают:

- ☐ Средства федерального бюджета.
- ☐ Средства государственных внебюджетных фондов.
- ☐ Средства муниципальных бюджетов.
- ☐ Финансовые ресурсы муниципальных унитарных предприятий.
- ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации.

7. Государственными финансовыми ресурсами являются:

- ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ.

- ☐ Денежные средства и имущество граждан.
- ☐ Денежные доходы рабочих и служащих.
- ☐ Долговые обязательства государства.
- ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов.
- ☐ Средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти

8. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется:

- ☐ Объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов.
- ☐ Методами исчисления налогов.
- ☐ Объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики.
- ☐ Финансовыми льготами экономическим субъектам.
- ☐ Методами предоставления средств.

9. Качественное воздействие финансов на общественное производство характеризуется:

- ☐ Использованием налоговых льгот.
- ☐ Использованием поощрительных фондов.
- ☐ Объемами мобилизуемых и распределяемых финансовых ресурсов.
- ☐ Пропорциями средств, используемых на накопление и потребление.

- ☐ Методами формирования бюджетов разного уровня.

10. Инструментами государственного финансового регулирования воспроизводственных и отраслевых пропорций являются:

- ☐ Налоговые льготы.
- ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов.
- ☐ Трансфертные платежи.
- ☐ Изменение амортизационной политики.
- ☐ Бюджетное финансирование и другие формы поддержки субъектов хозяйствования.

11. Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются:

- ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов.
- ☐ Формирование и использование внебюджетных фондов.
- ☐ Налоговые льготы и санкции.
- ☐ Социальное страхование.
- ☐ Амортизационная политика.

12. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются:

- ☐ Система денежных фондов предприятий.
- ☐ Бюджетная система страны.
- ☐ Система государственных финансовых резервов.
- ☐ Система государственных внебюджетных фондов.

13. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов – это:

- ☐ Финансовая политика.
- ☐ Финансовый механизм.
- ☐ Финансовые санкции.

14. Государственные органы управления финансами в Российской Федерации: финансовые органы на уровне субъекта Российской Федерации

- ☐ Министерство финансов Российской Федерации.
- ☐ Территориальные органы Федерального казначейства Российской Федерации.
- ☐ Кредитные организации.
- ☐ Муниципальные финансовые органы.

15. Полномочиям Министерства финансов РФ соответствуют функции:

- ☐ Составление проекта федерального бюджета.
- ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
- ☐ Разработка программ государственных заимствований.
- ☐ Принятие финансового законодательства.
- ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета.
- ☐ Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

16. Полномочиям Государственной Думы РФ соответствуют функции:

- ☐ Составление проекта федерального бюджета.
- ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
- ☐ Разработка программ государственных заимствований.
- ☐ Принятие финансового законодательства.
- ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета.
- ☐ Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

17. Полномочиям Совета Федерации РФ соответствуют функции:

- ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
- ☐ Разработка программ государственных заимствований.
- ☐ Принятие финансового законодательства.
- ☐ Отклонение и принятие законов о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

- ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета.
- ☐ Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

18. Правительство РФ реализует задачи в системе управления государственными финансами:

- ☐ Разрабатывает предложения по совершенствованию финансового механизма.
- ☐ Обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой политики.
- ☐ Осуществляет оперативный финансовый контроль.
- ☐ Рассматривает и утверждает проект федерального бюджета.
- ☐ Представляет в Государственную Думу РФ проект федерального бюджета.

19. Налоговые инспекции выполняют функции в системе управления общегосударственными финансами:

- ☐ Определяют суммы налогов, подлежащих внесению налогоплательщиками в бюджет и внебюджетные Фонды.
- ☐ Исполняют решения судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного получателям бюджетных средств.
- ☐ Применяют санкции к нарушителям налоговой дисциплины.
- ☐ Проводят расследования налоговых преступлений в особо крупных размерах.
- ☐ Осуществляют валютный контроль.

20. Органы управления финансами, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями в РФ:

- ☐ Министерство финансов РФ.
- ☐ Федеральное казначейство.
- ☐ Федеральная служба налоговой полиции.
- ☐ Правительство РФ.
- ☐ Парламент РФ.

21. Черты, характерные для бюджетного фонда:

- ☐ Виды бюджетных доходов не закреплены за конкретными видами бюджетных расходов.
- ☐ Высокая маневренность бюджетных средств.
- ☐ В составе бюджета могут выделяться целевые бюджетные фонды.
- ☐ В составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды.
- ☐ Каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов.

22. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использования бюджетов всех уровней, называется:

- ☐ Бюджетной политикой.
- ☐ Государственным бюджетом.
- ☐ Бюджетным механизмом.
- ☐ Бюджетным правом.
- ☐ Бюджетным планированием.
- ☐ Бюджетным процессом.

23. Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено:

- ☐ Возникновением государства как политической надстройки общества.
- ☐ Необходимостью финансового обеспечения нетрудоспособных членов общества.
- ☐ Потребностями экономических субъектов в финансовых ресурсах.
- ☐ Необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономики.
- ☐ Потребностью населения в денежных средствах.

24. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления:

- ☐ Межтерриториальное.
- ☐ Межотраслевое.
- ☐ Между сферой материального производства и непроизводственной сферой.

- ☐ Внутриотраслевое.
- ☐ Внутрихозяйственное.

25. Источники финансирования дефицитов бюджетов субъектов РФ в соответствии с действующим бюджетным законодательством:

- ☐ Поступления от размещения ценных бумаг, выпущенных администрацией субъекта РФ.
- ☐ Доходы по ценным бумагам, находящимся в собственности субъекта РФ.
- ☐ Поступления от внешних заимствований.
- ☐ Бюджетные ссуды, поступившие из федерального бюджета.

РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Тема 3.1. Финансы организаций

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Содержание и принципы организации финансов коммерческих организаций.
2. Доходы, расходы и прибыль коммерческой организации.
3. Собственный и заемный капитал коммерческой организации.
4. Взаимосвязь теории и практики формирования и эффективного использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
5. Финансовые проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в России.
6. Источники финансирования некоммерческих организаций: целевое финансирование и целевые поступления; пожертвования, бюджетные ассигнования, вступительные и членские взносы.
7. Особенности формирования доходов от предпринимательской и инвестиционной деятельности некоммерческих организаций.

Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Организация банковского кредита.
2. Специфика финансов кредитных организаций.
3. Специфика финансов коллективных инвесторов.
4. Специфика финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.
5. Организация рынка страховых услуг.
6. Специфика финансов страховых организаций.

Тема 3.3. Финансовые рынки

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и виды финансовых рынков.
2. Финансовые рынки в условиях глобализации.
3. Международные финансовые рынки.
4. Структура финансового рынка и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов.
5. Классификация финансовых рынков: страховой рынок; кредитный рынок; рынок ценных бумаг; профессиональные участники рынка ценных бумаг; клиринговые организации; финансовые брокеры; финансовые дилеры; организации, осуществляющие деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг; инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды; негосударственные пенсионные фонды; специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; акционерные инвестиционные фонды.
6. Защита финансового интереса и инструменты финансовых рынков.
7. Центробанк России как мегарегулятор финансового рынка.

8. Кредитные и некредитные финансовые организации.
9. Саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков.
10. Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Финансы организаций. Финансы организаций финансово-кредитной сферы.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

1. Источники формирования и структура финансовых ресурсов предприятий. Денежные фонды и резервы предприятий.
2. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке. Финансовые обязательства предприятий.
3. Денежные расходы предприятий и источники их финансирования. Содержание затрат на производство и реализацию продукции.
4. Состав и структура денежных доходов. Выручка от реализации продукции, её планирование, распределение и использование.
5. Прибыль, её функции, состав, распределение и использование.
6. Показатели рентабельности работы предприятия. Факторы роста прибыли и повышения рентабельности.
7. Инвестиционная деятельность предприятий. Классификация инвестиций.
8. Инвестиции в основной капитал. Капитальные вложения и источники их финансирования.
9. Инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг предприятия.
10. Финансовые аспекты внешнеэкономической деятельности предприятий.
11. Управление финансовыми взаимоотношениями внешнеэкономической деятельности.
12. Налоговое и валютное регулирование внешнеэкономической деятельности. Таможенно-тарифное регулирование внешнеэкономической деятельности.
13. Организация расчётов во внешнеэкономической деятельности и особенности их осуществления.
14. Сущность рынка ценных бумаг и его место в системе финансового рынка. Функции, структура и виды рынка ценных бумаг.
15. Биржа как основное звено рынка ценных бумаг, её признаки, цели, функции и органы управления. Содержание брокерской и дилерской деятельности.

Тема практического занятия: Финансовые рынки.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 3:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 3, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.

4. Составление блок-схемы формирования и движения финансов экономических субъектов.
5. Проанализировать деятельность Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
6. Проанализировать деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций. Привести примеры.
7. Проанализировать деятельность Министерства финансов РФ.
8. Проанализировать деятельность саморегулируемых организаций и их роль в сфере финансовых рынков. Привести примеры.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

- 1. Характерной особенностью реализаций отношений на рынке являются:**
 - ☐ Распределение и перераспределение финансовых ресурсов.
 - ☐ Первичный и вторичный продажу эмитированных ценных бумаг.
 - ☐ Финансирование финансово-кредитных учреждений.
 - ☐ Финансирования государственных социальных программ.
- 2. Структура рынка зависит от таких признаков (возможно несколько правильных ответов):**
 - ☐ Срока обращения финансовых ресурсов.
 - ☐ Инвестиционного состава.
 - ☐ Характера движения финансовых ресурсов.
 - ☐ Все ответы верны.
- 3. Признак рынка, в зависимости от срока обращения делится на:**
 - ☐ Рынок ценных бумаг.
 - ☐ Рынок денег, рынок капитала.
 - ☐ Рынок прямого финансирования и рынок не прямого финансирования.
 - ☐ Первичный и вторичный рынок.
- 4. В зависимости с позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка:**
 - ☐ По принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации.
 - ☐ Первичный рынок, вторичный рынок.
 - ☐ Рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов.
 - ☐ Рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов.
- 5. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:**
 - ☐ Финансовыми объектами рынка.
 - ☐ Финансовыми средствами рынка.
 - ☐ Финансовыми инструментами рынка.
 - ☐ Финансовыми предметами рынка.
- 6. Опционы – это ценные бумаги, которые:**
 - ☐ Обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенную дату.
 - ☐ Обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенную дату.
 - ☐ Дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату.
 - ☐ Дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене.

7. Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

- ☐ Акциями.
- ☐ Облигациями.
- ☐ Векселями.
- ☐ Аккредитивами.

8. Краткосрочные казначейские обязательства рассчитываются на срок до:

- ☐ Одного месяца.
- ☐ 6 месяцев.
- ☐ Одного года.
- ☐ До двух лет.

9. Какой из приведенных видов векселя существует:

- ☐ Хозяйственный вексель.
- ☐ Простой вексель.
- ☐ Сложный вексель.
- ☐ Материальное вексель.

10. На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

- ☐ Эмитенты, инвесторы.
- ☐ Кредиторы, поставщики.
- ☐ Продавцы покупатели.
- ☐ Юридические и физические лица.

11. Каким видом ценных бумаг можно пользоваться одновременно как на внутреннем, так и на внешнем рынках:

- ☐ А) Облигация;
- ☐ Б) евроакции;
- ☐ В) Вексель;
- ☐ Г) Акция;

12. Облигация – это:

☐ Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента.

☐ Ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества.

☐ Вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода.

13. Основным источником финансирования для нефинансовых институтов, в частности корпораций, выступают:

- ☐ Государственные кредиты.
- ☐ Банковские кредиты
- ☐ Межбанковские кредиты.
- ☐ Население.

14. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц – это:

- ☐ Мировой рынок.
- ☐ Валютный рынок.
- ☐ Денежный рынок.
- ☐ Рынок ценных бумаг.

15. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

- ☐ Совершенный финансовый рынок.
- ☐ Инвестиционный рынок.
- ☐ Фондовый рынок.
- ☐ Валютный рынок.

16. Хеджирование — это:

- ☐ Компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов.
- ☐ Купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом фьючерс, по которому он ее продал.
- ☐ Форвардный контракт на продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции.

17. Участник срочного рынка, цель которого – получение прибыли за счет одновременной покупки и продажи одного и того же актива на разных рынках, если на них наблюдается разная динамика цен:

- ☐ Спекулянт.
- ☐ Хеджер.
- ☐ Арбитражер.

18. Совокупность организаций различных форм собственности, главная цель деятельности которых – осуществление финансовых отношений в обществе:

- ☐ Финансовые сферы.
- ☐ Финансовые инструменты.
- ☐ Финансовые институты.

19. Обязательным свойством любой ценной бумаги является:

- ☐ Доступность для гражданского оборота.
- ☐ Право владельца на получение дивидендов.
- ☐ Регулирование количества денег в стране.

20. Организацию, которая на финансовых рынках призвана обеспечить регулярное осуществление купли-продажи акций, облигаций и других ценных бумаг, называют:

- ☐ Центральным банком.
- ☐ Биржей.
- ☐ Инвестиционным фондом.
- ☐ Коммерческим банком.

21. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:

- ☐ Путем расчетов и платежей банкнотами между организациями.
- ☐ Путем банковских безналичных расчетов и платежей.
- ☐ Коммерческими банками в процессе кредитования.
- ☐ Центральным банком в процессе эмиссионной политики.

22. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:

- ☐ Расходы будущих периодов.
- ☐ Производственные запасы.
- ☐ Дебиторская задолженность.
- ☐ Краткосрочные финансовые вложения.

23. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:

- ☐ Возвратность, обеспеченность, срочность, платность.
- ☐ Необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность.
- ☐ Возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования.
- ☐ Возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность.

24. Кредит — это:

- ☐ Наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику.

☐ Наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах.

☐ Ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику.

25. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации:

☐ Кредитование.

☐ Эмиссия собственных ценных бумаг.

☐ Эмиссия денег.

☐ Расчетно-кассовые.

☐ Привлечение денежных средств во вклады.

☐ Отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ РФ.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Причины и механизм финансовых кризисов современности.
2. Стабилизационная политика государства.
3. Инструменты стабилизационной политики.
4. Финансовая устойчивость.
5. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике.
6. Роль государства в сдерживании финансовых кризисов.

Тема 4.2. Мировые финансовые системы

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Мировая финансовая система.
2. Международные финансовые институты.
3. Трансформационные процессы в мировой финансовой системе в условиях глобализации.
4. Проблемы финансовой устойчивости Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации.

Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе.
2. Место и роль российских финансовых институтов в мировой финансовой системе.
3. Взаимоотношения Российской Федерации с международными финансовыми институтами.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике. Мировые финансовые системы.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Роль международных финансовых институтов в глобальной экономике.

2. Особенности движение денежных и финансовых потоков в условиях глобальной экономики.
3. Финансовые кризисы: причины возникновения. Проблемы национальных и наднациональных финансов.
4. Роль публичного сектора в управлении денежными и финансовыми потоками.
5. Финансовые риски в глобальной экономике. Проблемы минимизации рисков.
6. Современные концепции и теории публичных финансов.
7. Монетарная политика, как часть финансовой политики. Роль Банка России в реализации монетарной политики.
8. Финансовые потоки между секторами экономики. Проблемы финансового взаимодействия между секторами.
9. Государственный долг. Проблемы долговой политики Российской Федерации.
10. Современные взгляды российских экономистов на функции финансов.
11. Проблемы финансового взаимодействия публичного сектора и других экономических субъектов.
12. Роль финансов нефинансовых корпораций в институциональной экономике.
13. Трансформационные процессы в мировой финансовой системе в условиях глобализации.
14. Место и роль российских финансовых институтов в мировой финансовой системе.
15. Взаимоотношения Российской Федерации с международными финансовыми институтами.

Тема практического занятия: Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 4:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 4, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.
4. Проанализировать финансовые кризисы и выявить причины их возникновения, проблемы национальных и наднациональных финансов.
5. Проанализировать проблемы финансовой устойчивости Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Банк России осуществляет свои расходы за счет:
 - ☐ Собственных доходов.
 - ☐ Государственного бюджета.
 - ☐ Сметы Министерства финансов.
2. К задачам Федеральной налоговой службы в сфере государственного финансового контроля относятся:
 - ☐ Оценка обоснованности доходных статей проекта федерального бюджета.
 - ☐ Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета.

- ☐ Обеспечение своевременности и полноты поступления доходов в бюджет.
- 3. Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных производителей:**
- ☐ Производительность труда.
☐ Рентабельность.
☐ Деньги.
- 4. Снижение курса (национальной или международной) денежной единицы по отношению к иностранным или международным денежным единицам называется:**
- ☐ Девальвацией.
☐ Нулификацией.
☐ Деноминацией.
- 5. Курсы валют промышленно развитых стран, как правило:**
- ☐ Находятся в свободном или групповом плавании.
☐ Определяются на базе скользящего паритета.
☐ «Привязываются» к СДР.
- 6. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы нашел выражение в:**
- ☐ Панике на фондовой бирже.
☐ Увеличении золотых запасов Китая.
☐ Росте доверия к доллару.
- 7. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы нашел выражение в:**
- ☐ Увеличении золотых запасов США.
☐ Росте дефицита платежного баланса США.
☐ Росте доверия к доллару.
- 8. При расчете количества единиц каждой валюты, входящей в валютную корзину, используются данные о доле страны в:**
- ☐ Уставном капитале организации, выпускающей международную валюту «корзинного» типа.
☐ Совокупной денежной массе валют стран, входящих в международную организацию.
☐ Совокупном ВВП, внешнеторговом обороте соответствующей группы стран.
- 9. В платежном балансе экспорт товаров означает:**
- ☐ Отток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «-».
☐ Приток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «+».
☐ Приток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «-».
- 10. В настоящее время банковские переводы широко осуществляются по системе:**
- ☐ МБРР.
☐ СВИФТ.
☐ КОТИФ.
- 11. Разновидность международного кредита, при котором банк экспортера непосредственно кредитует не национального экспортера, а фирмы страны-импортера и их банки, носит название:**
- ☐ Кредита покупателю.
☐ Смешанного кредита.
☐ Акцептного кредита.
- 12. Западные страны отказались от золотого паритета как основы валютного курса на:**
- ☐ Бреттон-Вудской конференции ведущих стран мира.
☐ Ямайской конференции стран-членов МВФ.
☐ Лондонской международной экономической конференции.

- 13. Совокупность экономических отношений, связанных с функционированием денег как мировых денег, обозначается понятием:**
- ☐ Международные валютные отношения.
 - ☐ Международные кредитные отношения.
 - ☐ Мирохозяйственные связи.
- 14. Понятие, характеризующее установление центральным эмиссионным банком курса национальной денежной единицы по отношению к иностранным, называется:**
- ☐ Фиксингом.
 - ☐ «Плавающим» курсом.
 - ☐ Демпингом.
 - ☐ Листингом.
- 15. Валютная система может быть трех видов:**
- ☐ Национальная.
 - ☐ Мировая.
 - ☐ Региональная.
 - ☐ Межрегиональная.
- 16. Абсолютная конвертируемость характеризуется следующим образом:**
- ☐ Она существовала только во времена золотого стандарта, когда все валюты приравнялись к определенному количеству золота.
 - ☐ Характерна для большинства валют мира, где каждая валюта приравнивается в определенной пропорции к денежной единице другой страны.
 - ☐ Характерна для стран Евросоюза.
 - ☐ Валюта относительна в определенной пропорции к денежной единице другой страны.
- 17. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ?**
- ☐ Дефицит федерального бюджета.
 - ☐ Профицит федерального бюджета.
 - ☐ Профицит бюджетов всех субъектов РФ.
 - ☐ Либерализации валютного законодательства.
- 18. Какое из звеньев финансовой системы РФ появилось в 90-х годах?**
- ☐ Финансы организаций.
 - ☐ Государственный кредит.
 - ☐ Внебюджетные фонды.
 - ☐ Налоговый кодекс.
 - ☐ Институт управления финансами.
- 19. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?**
- ☐ Федеральный бюджет.
 - ☐ Бюджет членов федерации.
 - ☐ Внебюджетные фонды.
 - ☐ Финансы организаций.
- 20. Процесс превращения мирового хозяйства в единый рынок товаров, услуг, капиталов, рабочей силы и знаний называется:**
- ☐ Регионализацией.
 - ☐ Комбинацией факторов производства.
 - ☐ Глобализацией.
 - ☐ Интеграцией.
- 21. Интеграционные процессы имеют место:**
- ☐ Только внутри группы экономически развитых стран.
 - ☐ Только внутри развивающихся стран.
 - ☐ Только среди стран с переходной экономикой.
 - ☐ Среди различных стран.
- 22. Финансовый кризис приводит к:**

- ☐ Усилению роли государства в экономике страны.
- ☐ Усилению позиций сторонников либерализации.
- ☐ Увеличению золотовалютных резервов страны.
- ☐ Облегчению получения заимствований на мировых рынках.

23. Сегодняшние кризисные процессы носят:

- ☐ Региональный характер.
- ☐ Глобальный характер.
- ☐ Локальный характер.
- ☐ Макрорегиональный характер.

24. Скорейший выход из мирового финансового кризиса и смягчение его последствий во многом зависит от:

- ☐ Эффективности и согласованности принимаемых мер в рамках отдельных государств и мирового сообщества в целом.
- ☐ Прочности финансово-валютной системы.
- ☐ Капитализации и ликвидности национальных кредитных институтов.
- ☐ Уровня конкурентоспособности экономики страны.

25. Степень и глубина подверженности каждой страны воздействию мирового финансового кризиса, в первую очередь зависит от:

- ☐ Конкурентоспособности реального сектора.
- ☐ Уровня развития инновационных технологий в экономике.
- ☐ Развитости индустриального сектора экономики.
- ☐ Устойчивости и надежности финансово-экономической и банковской систем.

РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие финансовых институтов и их виды.
2. Депозитные и недепозитные институты.
3. Некредитные финансовые организации и кредитные организации.
4. Классификация финансовых институтов.
5. Банковские и небанковские кредитные организации.
6. Инвестиционные банки.
7. Кредитные союзы.
8. Брокеры.
9. Дилеры.
10. Доверительные управляющие.
11. Регистраторы.
12. Депозитарии.
13. Биржи и торговые системы.
14. Клиринговые организации.
15. Сущность, состав и роль международных финансовых и кредитных институтов.
16. Международные финансовые центры.

Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание институциональных инвесторов.
2. Классификация институциональных инвесторов согласно законодательству.
3. Коллективное инвестирование и его сущность.
4. Акционерные инвестиционные фонды.
5. Паевые инвестиционные фонды.
6. Негосударственные пенсионные фонды.

7. Специализированные депозитарии.
8. Управляющая компания.
9. Влияние финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.

Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Содержание долгосрочной финансовой политики.
2. Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.
3. Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.
4. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
5. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
6. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента различных типов финансовых институтов.
7. Финансовая стратегия различных типов финансовых институтов.
8. Финансовая тактика различных типов финансовых институтов.
9. Основные проблемы финансовой политики различных типов финансовых институтов.
10. Пути совершенствования финансовой политики различных типов финансовых институтов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: Институты кредитного и фондового рынков.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 5:

1. Финансовые институты и их роль на финансовом рынке.
2. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке.
3. Глобализация финансовых рынков.
4. Участники биржевой торговли.
5. Вексель и вексельное обращение в России.
6. Эмиссия корпоративных облигаций и их виды.
7. Рынок акций нефтяных компаний в России.
8. Рынок акций энергетических компаний в России.
9. Управление ценными бумагами как особый вид деятельности на РЦБ.
10. Акционерный капитал и проблемы капитализации российских компаний.
11. Основные группы международных финансовых организаций.
12. Чеки и чековое обращение за рубежом и в России.
13. Финансовые инструменты биржевого и внебиржевого срочного РЦБ.
14. Влияние нефтедолларов на российский фондовый рынок.
15. Инвестирование иностранного капитала в российские ценные бумаги.
16. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы.
17. Фондовые биржи и их роль в рыночной экономике.
18. Организация и регулирование биржевой деятельности на фондовом рынке.
19. Виды государственных ценных бумаг и их свойства.
20. Квалифицированные инвесторы в Российской Федерации.

Тема практического занятия: Институты коллективных инвестиций.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 5:

1. Вкладчик размещает в банке 5 тыс. руб. банк начисляет в течение года 20%. Определить сумму, которую получит вкладчик через 300 дней.
2. Вкладчик размещает в банке 30 тыс. руб., банк начисляет 9% в течение года. Определить какую сумму получит инвестор через три месяца.
3. Вкладчик размещает на счете в банке 100 тыс. руб. Какую сумму он получит через два года, если банк начисляет по вкладу 10% годовых. Проценты капитализируются через каждые полгода.
4. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации.
5. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням.

Тема практического занятия: Содержание и стратегические цели финансовой политики. Финансовая политика в системе финансового менеджмента различных типов финансовых институтов.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 5:

Задача 1. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., облигации на 1 год – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, ставка по облигациям – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.

Задача 2. Компания для привлечения долгосрочных заемных средств выпускает облигации со сроком погашения 30 лет. Банкиры согласны предоставить заем на условиях эмиссии компанией облигаций без права досрочного погашения номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 11 %, выплатой процентов 2 раза в год. Затраты на размещение займа оцениваются в 1 % от стоимости выпущенных облигаций. Ставка налога на прибыль 24 %. Требуется определить цену данного источника финансирования.

Задача 3. Компания выпустила 12,8 млн. обыкновенных акций. Текущая цена одной акции – 29 руб. Компания также осуществила эмиссию облигаций объемом 100 тыс. штук, номинальная стоимость одной облигации 1000 руб., купонный доход по облигации — 9 %. Облигации продаются по цене, составляющей 87 % номинальной стоимости. Срок погашения облигаций наступает через 5 лет. Компания также выпустила 2 млн. шт. привилегированных акций, рыночная цена одной акции – 40 руб. Дивиденды по обыкновенным акциям составляют 2 р. на одну акцию, по привилегированным – 4 руб. Темп прироста дивидендов по обыкновенным акциям ожидается 8 % в год. У компании имеется долгосрочный банковский кредит размером 20 млн руб., процентная ставка по которому 11 % годовых. Ставка налога на прибыль – 24%. Компания осуществила вторую эмиссию облигаций объемом 500 тыс. шт. Номинальная стоимость одной облигации 300 руб., купонный доход – 10 %. Облигации продаются по цене 80 % от номинала, срок обращения 3 года. Определить средневзвешенную и предельную цены капитала.

Задача 4. Капитал общества составляет 210 млн руб., в том числе долгосрочный кредит – 80 млн руб. по ставке 25 % годовых. Прибыль до уплаты налогов и выплаты процентов составила 150 млн руб. Рассчитать финансовый рычаг для предприятия.

Задача 5. Капитал общества состоит из 900 обыкновенных и 100 привилегированных акций по 100 тыс. руб., а также общество использует заемный капитал путем выпуска 150 облигаций по 100 тыс. руб. Купонный доход по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям – 15 %. Прибыль к распределению – 20000 тыс. руб. Рассчитать дивиденд по обыкновенным акциям.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 5:

1. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом:

- ☐ дилерская деятельность;
- ☐ брокерская деятельность;
- ☐ клиринговая деятельность;
- ☐ депозитарная деятельность.

2. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам:

- ☐ дилерская деятельность;
- ☐ брокерская деятельность;
- ☐ клиринговая деятельность;
- ☐ депозитарная деятельность.

3. Выберите правильные положения, характеризующие дилерскую деятельность:

- ☐ дилер осуществляет сделки с ценными бумагами за свой счёт и в собственных интересах;
- ☐ дилер публично объявляет цены покупки и продажи ценных бумаг и обязан заключать договора по объявленным ценам;
- ☐ дилер не может осуществлять брокерскую деятельность;
- ☐ при объявлении цен дилер может вводить ограничения по количеству ценных бумаг и продолжительности действия указанных цен;
- ☐ при сочетании брокерской и дилерской деятельности посредник соблюдает в первую очередь собственные интересы;
- ☐ при сочетании брокерской и дилерской деятельности посредник соблюдает в первую очередь интересы клиента;
- ☐ дилер имеет право отказаться от объявленных им условий сделок.

4. Положения, характеризующие брокерскую деятельность:

- ☐ брокер осуществляет сделки с ценными бумагами по распоряжению клиента за его счёт;
- ☐ вознаграждение брокера зависит от доходности операции клиента;
- ☐ брокеру законодательно не запрещено использовать денежные средства клиента в своих интересах;
- ☐ брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и/или ценные бумаги;
- ☐ для экономии на комиссионных инвестор может отказаться от посредничества брокера на фондовой бирже;
- ☐ брокер не несёт ответственности за убытки клиента, связанные с неблагоприятным изменением рыночных цен.

5. Эмитенты на рынке ценных бумаг ...:

- ☐ привлекают денежные средства с помощью выпуска ценных бумаг;

- ☐ получают деньги за счет продажи ценных бумаг;
- ☐ вкладывают в ценные бумаги временно свободные денежные средства.

6. Термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями:

- ☐ маржа;
- ☐ валовая выручка;
- ☐ конечная стоимость;
- ☐ сальдо.

7. Сделка купли (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (купли) через определенный срок по заранее определённой в этом соглашении цене:

- ☐ ДЕПО;
- ☐ РЕПО;
- ☐ Овернайт;
- ☐ ГКО.

8. Однодневный банковский кредит (24 часа):

- ☐ ДЕПО;
- ☐ РЕПО;
- ☐ Овернайт;
- ☐ Спот.

9. Торгово-финансовая обменная операция в виде обмена разнообразными активами, в которой заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях:

- ☐ ДЕПО;
- ☐ РЕПО;
- ☐ Своп;
- ☐ Спот.

10. Какой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг может выполнять физическое лицо:

- ☐ брокерская деятельность;
- ☐ по управлению ценными бумагами;
- ☐ организация торговли ценными бумагами.

11. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

- ☐ брокерская деятельность;
- ☐ консультационная деятельность;
- ☐ депозитарная деятельность;
- ☐ деятельность по управлению ценными бумагами;
- ☐ предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- ☐ финансовый лизинг.

12. Организации, которые по договору с эмитентом ведут реестр владельцев ценных бумаг, являются:

- ☐ депозитариями;
- ☐ регистраторами;
- ☐ инвестиционными консультантами.

13. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по определению взаимных обязательств, их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним:

- ☐ депозитарий;
- ☐ клиринг;
- ☐ регистратор.

14. Организации, которые оказывают услуги по хранению сертификатов ценных бумаг, учету прав собственности на ценные бумаги – это:

- ☐ регистраторы;
- ☐ депозитарии;
- ☐ инвестиционные консультанты.

15. Кредитные организации как профессиональные участники рынка ценных бумаг получают лицензии:

- ☐ Центрального банка РФ;
- ☐ федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- ☐ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ☐ лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра;
- ☐ лицензию фондовой биржи.

16. Положения, характеризующие деятельность по управлению ценными бумагами:

- ☐ в состав управляемого имущества входят денежные средства и ценные бумаги, полученные в доверительное управление, а также в результате управления;
- ☐ имущество, переданное в доверительное управление, находится в собственности управляющего до окончания срока действия договора управления;
- ☐ имущество, переданное в доверительное управление, находится в собственности клиента.

17. Саморегулируемые организации действуют как ...

- ☐ коммерческие организации;
- ☐ некоммерческие организации;
- ☐ добровольные объединения;
- ☐ общества с ограниченной ответственностью.

18. Если дилер от своего имени, но по поручению клиента продал именные акции, принадлежащие клиенту, то тогда ...

- ☐ права и обязанности по этой сделке возникают непосредственно у клиента;
- ☐ дилер пошел на нарушения правил, так как он не мог продать именные акции клиента от своего имени, даже при наличии поручения клиента;
- ☐ права и обязанности по этой сделке возникают у дилера;
- ☐ дилер пошел на нарушения правил, так как он вообще не имеет права исполнять поручения клиентов.

19. Листинг – это ...

- ☐ список фирм, акции которых котируются на фондовой бирже;
- ☐ процедура допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже;
- ☐ процесс котировки акций;
- ☐ список членов фондовой биржи.

20. Депозитарий ведет лицевые счета ...

- ☐ эмитента;
- ☐ владельцев, номинальных держателей, доверительных управляющих и эмитента;
- ☐ номинальных держателей;
- ☐ доверительных управляющих;
- ☐ владельцев.

21. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:

- ☐ принцип материальной ответственности;
- ☐ принцип формирования финансовых резервов;
- ☐ принцип самофинансирования;
- ☐ принцип заинтересованности в результатах деятельности.

22. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала:

- ☐ декурсивный способ;
- ☐ антисипативный способ;
- ☐ простой способ;
- ☐ сложный способ.

23. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- ☐ простая процентная ставка;
- ☐ сложная процентная ставка;
- ☐ периодическая процентная ставка;
- ☐ релятивная процентная ставка.

24. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:

- ☐ простая процентная ставка;
- ☐ периодическая процентная ставка;
- ☐ сложная процентная ставка;
- ☐ релятивная процентная ставка.

25. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

- ☐ компаундинг;
- ☐ дисконтирование.

26. Декурсивный способ начисления процентов – это:

- ☐ последующий способ;
- ☐ предварительный способ.

27. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:

- ☐ компаундингом;
- ☐ дисконтированием.

28. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название:

- ☐ аннуитета пренумерандо;
- ☐ аннуитет постнумерандо.

29. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название:

- ☐ аннуитета пренумерандо;
- ☐ аннуитет постнумерандо.

30. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:

- ☐ аннуитетом (финансовой рентой);
- ☐ дисконтом;
- ☐ банковской ставкой;
- ☐ учетной ставкой.

31. Данная группа финансовых решений при реализации финансовой политики организации связана с образованием и использованием активов (имущества) организации и дает ответ на вопрос: «Куда вложить?»:

- ☐ инвестиционные решения;
- ☐ потребительские решения;
- ☐ решения финансирования;
- ☐ решения дисконтирования.

32. Данная группа финансовых решений связана с образованием и использованием пассивов, которая дает ответ на вопрос: «Где взять средства?»:

- ☐ инвестиционные решения;

- ☐ потребительские решения;
- ☐ решения финансирования;
- ☐ решения дисконтирования.

33. К основным направлениям финансовых решений в рамках краткосрочной финансовой политики предприятия относятся:

- ☐ управление доходами, расходами и прибылью организации;
- ☐ управление денежными потоками организации;
- ☐ разработка дивидендной политики;
- ☐ управление рисками.

34. Целью финансовой политики является:

- ☐ перераспределение финансовых ресурсов организации;
- ☐ недопущение убытков и увеличение массы прибыли;
- ☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования;
- ☐ минимизация финансовых рисков.

35. К основным направлениям финансовых решений в рамках долгосрочной финансовой политики предприятия относятся:

- ☐ разработка финансовой стратегии;
- ☐ оценка стоимости бизнеса;
- ☐ управление рыночной деятельностью организации;
- ☐ управление доходами, расходами и прибылью организации.

36. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется:

- ☐ капитальный;
- ☐ селективный;
- ☐ временной.

37. Какой способ управления портфелем предполагает формирование его из среднесрочных и долгосрочных ценных бумаг:

- ☐ пассивный;
- ☐ активный.

38. Меняющийся портфель – это:

☐ портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг;

☐ портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью получения максимального экономического эффекта;

☐ портфель, который позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств.

39. Портфель финансовых активов, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически, – это:

- ☐ комплексный портфель;
- ☐ многопрофильный портфель;
- ☐ разнообразный портфель.

40. Что понимается под диверсификацией вложений?

☐ систематическое документирование всей информации, связанной с анализом и оценкой внешних и внутренних рисков, с фиксированием остаточного риска после принятия всех мер по управлению рисками и пр.;

☐ метод, направленный на снижение риска, при котором инвестор вкладывает свои средства в разные сферы (различные виды ценных бумаг, предприятия различных отраслей экономики), чтобы в случае потери в одной из них компенсировать это за счет другой сферы;

☐ установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Семестр 1)		
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	18	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	8	эссе
Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансов	6	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	4	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	18	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	8	эссе
Тема 2.2. Доходы бюджета	6	аналитико-практическое задание
Тема 2.3. Расходы бюджета	4	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	18	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 3.1. Финансы организаций	8	эссе
Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы	6	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Финансовые рынки	4	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ	18	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	8	эссе
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	6	аналитико-практическое задание
Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе	4	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	9	эссе, расчетно-практическое задание.
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	3	эссе
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	3	расчетно-практическое задание
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	3	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	81	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	81	

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	32	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	12	эссе
Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансов	10	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	10	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	32	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	12	эссе
Тема 2.2. Доходы бюджета	10	аналитико-практическое задание
Тема 2.3. Расходы бюджета	10	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	32	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 3.1. Финансы организаций	12	эссе
Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы	10	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Финансовые рынки	10	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ	34	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	12	эссе
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	10	аналитико-практическое задание
Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе	10	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	26	эссе, расчетно-практическое задание.
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	10	эссе
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	8	расчетно-практическое задание
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	12	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	156	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	156	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Каковы современные подходы к определению сущности финансов?
2. Что представляют собой финансы?
3. Каковы место и роль финансов в процессе общественного воспроизводства?
4. Какова сущность финансовых ресурсов?
5. Каковы взгляды различных экономических школ России на сущность финансов?
6. Что представляет собой классическая теория финансов: «ненаучное состояние», «научная обработка», «научный (рациональный) период»?
7. Какова неоклассическая теория финансов?
8. Что представляет собой финансовая система в рамках российской и зарубежной практики?
9. Какова сущность процесса управления финансами?
10. Каковы органы управления финансами?
11. Кто такие субъекты управления финансами?
12. Что представляют собой объекты управления финансами?
13. Что представляет собой финансовая политика и каковы ее элементы?
14. Каково место финансовой политики в системе государственного регулирования экономики?
15. Что представляет собой финансовый механизм и каковы его составляющие?
16. Что представляют собой финансовое планирование и прогнозирование? Каково их отличие?
17. Что представляет собой финансовый контроль?
18. Каковы подходы к определению понятия финансовой системы?
19. Что представляет собой традиционный российский подход к определению сущности финансовой системы?
20. Каков западный (институциональный) подход к определению понятия финансовой системы?
21. Что представляет собой финансовая система современной России?
22. Каковы ключевые звенья финансовой системы в России?
23. Каково место финансовой системы в экономике страны?

Перечень тем эссе к разделу 1:

1. Развитие теоретических представлений о финансах в России.
2. Взгляды зарубежных экономистов на систему финансовых процессов.
3. Теория поведения на финансовом рынке.
4. Теория портфеля.
5. Теория структуры капитала.
6. Место и роль финансов в процессе общественного воспроизводства.
7. Финансовые ресурсы и их роль в экономике.
8. Финансовая система государства.
9. Классификация финансовых отношений по разным признакам
10. Финансовая система РФ: состав, особенности организации
11. Финансовые системы зарубежных государств: сходства и отличия от финансовой системы РФ.
12. Финансовая политика и ее место в системе государственного регулирования экономики.
13. Финансовый механизм: понятие и основные составляющие.

14. Финансовое планирование и прогнозирование.
15. Специфика российской и зарубежных моделей финансовой системы.

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 1:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru. Послание Президента РФ Федеральному собранию.
3. Составление блок-схемы финансовой системы государства.
4. Изучение нормативно-правовых актов, учебной и научной литературы по темам раздела 1.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536888> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Что представляет собой бюджетное устройство?
2. Каковы проблемы структурирования бюджетной системы РФ?
3. Каковы принципы бюджетной системы?
4. Какова теория бюджетного федерализма и реализация ее положений в практике организации государственных и муниципальных финансов разных стран?
5. Каковы преимущества и недостатки централизации и децентрализации средств и полномочий при организации государственных и муниципальных финансов?
6. Что представляют собой подходы к описанию моделей организации государственных и муниципальных финансов федеративных и унитарных государств?
7. Охарактеризуйте особенности российского бюджетного федерализма и проблемы бюджетного федерализма в зарубежных странах.
8. Каковы межбюджетные отношения и механизмы регулирования бюджетов?
9. Что представляют собой финансовая централизация и децентрализация?

10. Дайте характеристику основным этапам реформирования бюджетной системы Российской Федерации.
11. Каковы современные проблемы реализации принципов бюджетной системы Российской Федерации?
12. Что представляет собой концепция бюджетирования, ориентированного на результат, в практику управления государственных и муниципальных финансов?
13. Каковы основные этапы реформы бюджетного процесса в Российской Федерации?
14. Что представляет собой реформа бюджетной классификации и бюджетного учета?
15. Каковы общие тенденции и проблемы развития государственных доходов и расходов?
16. Что представляет собой налоговый контроль?
17. Что представляют собой неналоговые доходы бюджета?
18. Что представляют собой доходы от внешнеэкономической деятельности?
19. Охарактеризуйте деятельность внебюджетных социальных фондов.
20. Что представляют собой расходные обязательства публично-правовых образований и каково их деление на действующие и принимаемые обязательства.
21. Каково значение реестров расходных обязательств и перечней государственных и муниципальных услуг для обоснования бюджетных ассигнований?
22. Каковы основы перехода к программному бюджету?
23. Каковы основные направления совершенствования процесса исполнения бюджета?
24. Охарактеризуйте особенности управления счетом по учету средств соответствующего бюджета публично-правового образования.
25. Каковы основные направления совершенствования государственного и муниципального финансового контроля?
26. Каковы особенности внедрения аудита эффективности расходов бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления?
27. Каковы международные и национальные профессионально-этические стандарты государственного аудита?
28. Каковы показатели качества финансового менеджмента участников бюджетного процесса?
29. Как используются информационные технологии в бюджетном процессе?

Перечень тем эссе к разделу 2:

1. Основы функционирования бюджета и бюджетной системы РФ.
2. Доходы и расходы бюджета, их классификация, состав, структура, динамика в разных странах.
3. Сбалансированность бюджета. Бюджетный дефицит, его сущность, причины возникновения.
4. Методы покрытия бюджетного дефицита, их преимущества и недостатки.
5. Проблемы управления бюджетным дефицитом в России.
6. Анализ состава и структуры доходов и расходов федерального бюджета.
7. Анализ состава и структуры доходов и расходов региональных бюджетов.
8. Анализ исполнения федерального бюджета РФ за отчетный период.
9. Основные этапы реформы бюджетного процесса в Российской Федерации.
10. Основные направления совершенствования процесса исполнения бюджета.
11. Основные направления совершенствования государственного и муниципального финансового контроля.
12. Международные и национальные профессионально-этические стандарты государственного аудита.

13. Показатели качества финансового менеджмента участников бюджетного процесса.
14. Информационные технологии в бюджетном процессе: создание единого информационного пространства, отражающего финансовые операции в секторе государственного управления, совершенствование системы электронных платежей, создание «электронного бюджета».
15. Теоретические подходы к оценке оптимальной величины государственного (муниципального) долга.

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 2, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
2. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.
3. Описание современных процессов осуществления бюджетного цикла.
4. Составление блок-схемы структуры бюджетной системы РФ.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; 1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536888> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Что представляют собой финансы коммерческих организаций?
2. Охарактеризуйте принципы организации финансов коммерческих организаций.
3. Что представляют собой доходы, расходы и прибыль коммерческой организации?
4. Что представляет собой собственный капитал коммерческой организации.
5. Что такое заемный капитал коммерческой организации.
6. Каковы методы оценки активов организаций.

7. Что представляет собой инвестиционная деятельность организаций?
8. Какова взаимосвязь теории и практики формирования и эффективного использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций?
9. Что представляют собой финансовые проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов организаций различных организационно-правовых форм в России?
10. Каковы источники финансирования некоммерческих организаций (целевое финансирование и целевые поступления; пожертвования, бюджетные ассигнования, вступительные и членские взносы)?
11. Каковы особенности формирования доходов от предпринимательской и инвестиционной деятельности некоммерческих организаций?
12. Каковы особенности организации банковского кредита?
13. Охарактеризуйте принципы организации банковского кредита.
14. Какова специфика финансов кредитных организаций?
15. Что представляют собой финансы коллективных инвесторов?
16. Какова специфика финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг?
17. Каковы особенности деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг?
18. Какова организация рынка страховых услуг?
19. Какова специфика формирования финансов рынка страховых услуг?
20. Каковы сущность и виды финансовых рынков?
21. Каково место финансовых рынков в условиях глобализации?
22. Что представляют собой международные финансовые рынки?
23. Какова структура финансового рынка и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов?
24. Какова классификация финансовых рынков?
25. Охарактеризуйте сегменты финансового рынка (страховой рынок; кредитный рынок; рынок ценных бумаг; профессиональные участники рынка ценных бумаг; клиринговые организации; финансовые брокеры; финансовые дилеры; организации, осуществляющие деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг; инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды; негосударственные пенсионные фонды; специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; акционерные инвестиционные фонды).
26. Каковы способы защиты финансового интереса (хеджирование, опционы и др.).
27. Что представляют собой инструменты финансовых рынков? Каковы их виды?
28. Какова деятельность Центробанка России как мегарегулятор финансового рынка?
29. Что представляют собой кредитные и некредитные финансовые организации?
30. Каковы особенности деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынков?
31. Охарактеризуйте тенденции развития финансового рынка Российской Федерации и обеспечения стабильности его функционирования.

Перечень тем эссе к разделу 3:

1. Источники формирования и структура финансовых ресурсов предприятий. Денежные фонды и резервы предприятий.
2. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке. Финансовые обязательства предприятий.
3. Денежные расходы предприятий и источники их финансирования. Содержание затрат на производство и реализацию продукции.
4. Состав и структура денежных доходов. Выручка от реализации продукции, её планирование, распределение и использование.
5. Прибыль, её функции, состав, распределение и использование.

6. Показатели рентабельности работы предприятия. Факторы роста прибыли и повышения рентабельности.
7. Инвестиционная деятельность предприятий. Классификация инвестиций.
8. Инвестиции в основной капитал. Капитальные вложения и источники их финансирования.
9. Инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг предприятия.
10. Финансовые аспекты внешнеэкономической деятельности предприятий.
11. Управление финансовыми взаимоотношениями внешнеэкономической деятельности.
12. Налоговое и валютное регулирование внешнеэкономической деятельности. Таможенно-тарифное регулирование внешнеэкономической деятельности.
13. Организация расчётов во внешнеэкономической деятельности и особенности их осуществления.
14. Сущность рынка ценных бумаг и его место в системе финансового рынка. Функции, структура и виды рынка ценных бумаг.
15. Биржа как основное звено рынка ценных бумаг, её признаки, цели, функции и органы управления. Содержание брокерской и дилерской деятельности.

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 3:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 3, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.
4. Составление блок-схемы формирования и движения финансов экономических субъектов.
5. Проанализировать деятельность Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
6. Проанализировать деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций. Привести примеры.
7. Проанализировать деятельность Министерства финансов РФ.
8. Проанализировать деятельность саморегулируемых организаций и их роль в сфере финансовых рынков. Привести примеры.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. Каковы причины финансовых кризисов в мировой и российской экономиках?
2. Что представляет собой механизм финансовых кризисов современности?
3. Охарактеризуйте проблемы национальных и глобальных финансов.
4. Каковы черты и особенности стабилизационной политики государства?
5. Охарактеризуйте инструменты стабилизационной политики.
6. Что представляют собой национальные финансовые институты в глобальной экономике?
7. Что представляет собой финансовая устойчивость?
8. Каковы финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике?
9. Какова роль государства в сдерживании финансовых кризисов?
10. Что представляет собой мировая финансовая система?
11. Охарактеризуйте международные финансовые институты.
12. Что представляют собой трансформационные процессы в мировой финансовой системе в условиях глобализации?
13. Каковы проблемы финансовой устойчивости Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации?
14. Каковы антикризисные меры правительств?
15. Каково место Российской Федерации в глобальной экономике и в мировой финансовой системе?
16. Охарактеризуйте финансовые институты в Российской Федерации.
17. Каково место и какова роль российских финансовых институтов в мировой финансовой системе?
18. Каковы взаимоотношения Российской Федерации с международными финансовыми институтами?

Перечень тем эссе к разделу 4:

1. Роль международных финансовых институтов в глобальной экономике.
2. Особенности движение денежных и финансовых потоков в условиях глобальной экономики.
3. Финансовые кризисы: причины возникновения. Проблемы национальных и наднациональных финансов.
4. Роль публичного сектора в управлении денежными и финансовыми потоками.
5. Финансовые риски в глобальной экономике. Проблемы минимизации рисков.
6. Современные концепции и теории публичных финансов.
7. Монетарная политика, как часть финансовой политики. Роль Банка России в реализации монетарной политики.
8. Финансовые потоки между секторами экономики. Проблемы финансового взаимодействия между секторами.
9. Государственный долг. Проблемы долговой политики Российской Федерации.
10. Современные взгляды российских экономистов на функции финансов.
11. Проблемы финансового взаимодействия публичного сектора и других экономических субъектов.
12. Роль финансов нефинансовых корпораций в институциональной экономике.
13. Трансформационные процессы в мировой финансовой системе в условиях глобализации.
14. Место и роль российских финансовых институтов в мировой финансовой системе.

15. Взаимоотношения Российской Федерации с международными финансовыми институтами.

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 4:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 4, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru.
4. Проанализировать финансовые кризисы и выявить причины их возникновения, проблемы национальных и наднациональных финансов.
5. Проанализировать проблемы финансовой устойчивости Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536888> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 5:

1. Раскройте сущность финансовых институтов и их видов.
2. Что представляют собой депозитные и недепозитные институты?
3. Что представляют собой кредитные и некредитные финансовые организации?
4. Какова классификация финансовых институтов?
5. Охарактеризуйте банковские и небанковские кредитные организации.
6. Что представляют собой инвестиционные банки?
7. Что представляют собой кредитные союзы?
8. Кто такие брокеры и участники рынка, осуществляющие брокерские операции?
9. Кто такие дилеры и участники рынка, осуществляющие дилерские операции?
10. Охарактеризуйте деятельность доверительных управляющих.
11. Кто такие регистраторы и какова их деятельность?

12. Кто такие депозитарии и в чем специфика их деятельности?
13. Что представляют биржи и торговые системы?
14. Что представляют собой клиринговые организации?
15. Каковы сущность, состав и роль международных финансовых и кредитных институтов?
16. Что представляют собой международные финансовые центры?
17. Какова сущность и содержание институциональных инвесторов?
18. Охарактеризуйте классификацию институциональных инвесторов согласно законодательству.
19. Что представляет собой коллективное инвестирование и какова его сущность?
20. Что представляют собой акционерные инвестиционные фонды, какова сущность их деятельности?
21. Что представляют собой паевые инвестиционные фонды?
22. Что представляют собой негосударственные пенсионные фонды?
23. Что такое специализированные депозитарии?
24. Какова специфика управляющих компаний?
25. Каково влияние финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат?
26. Каково содержание долгосрочной финансовой политики?
27. Каковы стратегические цели долгосрочной финансовой политики?
28. Дайте сравнительную характеристику краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия?
29. Каково информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
30. Каково организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
31. Что представляет собой долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента различных типов финансовых институтов?
32. Что представляет собой финансовая стратегия различных типов финансовых институтов?
33. Что представляет собой финансовая тактика различных типов финансовых институтов?
34. Каковы основные проблемы финансовой политики различных типов финансовых институтов?
35. Каковы пути совершенствования финансовой политики различных типов финансовых институтов?

Перечень тем эссе к разделу 5:

1. Финансовые институты и их роль на финансовом рынке.
2. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке.
3. Глобализация финансовых рынков.
4. Участники биржевой торговли.
5. Вексель и вексельное обращение в России.
6. Эмиссия корпоративных облигаций и их виды.
7. Рынок акций нефтяных компаний в России.
8. Рынок акций энергетических компаний в России.
9. Управление ценными бумагами как особый вид деятельности на РЦБ.
10. Акционерный капитал и проблемы капитализации российских компаний.
11. Основные группы международных финансовых организаций.
12. Чеки и чековое обращение за рубежом и в России.
13. Финансовые инструменты биржевого и внебиржевого срочного РЦБ.
14. Влияние нефтедолларов на российский фондовый рынок.
15. Инвестирование иностранного капитала в российские ценные бумаги.

16. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы.
17. Фондовые биржи и их роль в рыночной экономике.
18. Организация и регулирование биржевой деятельности на фондовом рынке.
19. Виды государственных ценных бумаг и их свойства.
20. Квалифицированные инвесторы в Российской Федерации.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 5:

1. Вкладчик размещает в банке 5 тыс. руб. банк начисляет в течение года 20%. Определить сумму, которую получит вкладчик через 300 дней.
2. Вкладчик размещает в банке 30 тыс. руб., банк начисляет 9% в течение года. Определить какую сумму получит инвестор через три месяца.
3. Вкладчик размещает на счете в банке 100 тыс. руб. Какую сумму он получит через два года, если банк начисляет по вкладу 10% годовых. Проценты капитализируются через каждые полгода.
4. Вкладчик внес 1000000 руб. под 15% годовых. Определить сумму, которую вкладчик получит в конце пятого года, если процент начисляется ежеквартально.
5. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации.
6. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням.
7. Предприятие получило в банке ссуду 150 тыс. рублей на 3 года под 15% годовых, но не смогло погасить ее. Банк согласился продлить срок еще на 2 года, но уже под 50% годовых. Какова будет окончательная сумма к погашению.
8. Уставный капитал Акционерного общества в размере 1 млн. рублей разделен на 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению между акционерами составляет 500 тыс. рублей. Дивиденды по привилегированным акциям составляет 30%. На получение какого процента может рассчитывать владелец обыкновенной акции?
9. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., облигации на 1 год – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, ставка по облигациям – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.
10. Компания для привлечения долгосрочных заемных средств выпускает облигации со сроком погашения 30 лет. Банкиры согласны предоставить заем на условиях эмиссии компанией облигаций без права досрочного погашения номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 11 %, выплатой процентов 2 раза в год. Затраты на размещение займа оцениваются в 1 % от стоимости выпущенных облигаций. Ставка налога на прибыль 24 %. Требуется определить цену данного источника финансирования.
11. Капитал общества составляет 210 млн руб., в том числе долгосрочный кредит – 80 млн руб. по ставке 25 % годовых. Прибыль до уплаты налогов и выплаты процентов составила 150 млн руб. Рассчитать финансовый рычаг для предприятия.
12. Капитал общества состоит из 900 обыкновенных и 100 привилегированных акций по 100 тыс. руб., а также общество использует заемный капитал путем выпуска 150 облигаций по 100 тыс. руб. Купонный доход по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям – 15 %. Прибыль к распределению – 20000 тыс. руб. Рассчитать дивиденд по обыкновенным акциям.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 5.

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536888> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет с оценкой**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения дисциплины (модуля):

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания дисциплины (модуля) в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, аналитико-практические задания, расчетно-практические задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий

1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как: ☐ Контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая. ☐ Распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная. ☐ Учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная. 2. Распределительная функция финансов обеспечивает: ☐ Использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и ☐ Покрытие первоочередных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых потребностей народно-хозяйственной системы. ☐ Перемещение потоков денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую. ресурсов. 3. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ? ☐ Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения ☐ Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения ☐ Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы 4. Изначально термин «финансы» подразумевал: ☐ Деньги в виде банкнот и монет. ☐ Любой денежный платеж. ☐ Отношения, возникающие при обмене материально-вещественными ресурсами между людьми. 5. Финансы как экономическая категория определяются: ☐ Системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств. ☐ Передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами. ☐ Взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств. 6. Финансы хозяйствующих субъектов – это: ☐ Сведенные воедино расходы и доходы. ☐ Экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов. ☐ Денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность.

				7. Чем отличаются финансы от кредита? ☐ Источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу. ☐ Финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства. ☐ Финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства. 8. Функциональными элементами управления финансами являются: ☐ Делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков. ☐ Финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление. ☐ Финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы. 9. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения: ☐ Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства. ☐ Денежных средств государства и субъектов хозяйствования. ☐ Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения. 10. Главное назначение финансов – это: ☐ Средство расчетов. ☐ Поддержание хозяйственной деятельности субъектов экономики. ☐ Обеспечение различных потребностей субъектов общества (здравоохранение, образование, оборона и т.д.). 11. Глобализация в сфере финансов проявляется в: ☐ Возникновении электронных денег. ☐ Появлении ТНК. ☐ Становлении банковских монополий. 12. В понятие «финансы предприятий» входят: ☐ Активы и устойчивые пассивы. ☐ Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. ☐ Активы в виде ценных бумаг. 13. Объектами управления финансами являются: ☐ Органы законодательной и исполнительной власти. ☐ Финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения. ☐ Государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств. 14. Термин «финансы» в переводе с латинского означает: ☐ Денежный платеж. ☐ Долг. ☐ Главный, доминирующий, основной. 15. Что включают финансы домашних хозяйств? ☐ Заемные средства, пособия по безработице. ☐ Зарплаты, стипендии, пенсии. ☐ Ссуды, кредиты, средства от сдачи имущества в аренду. 16. Укажите виды финансов: ☐ Государственные, общественные, корпоративные, личные.

				☐ Мировые, государственные, корпоративные. ☐ Общественные, личные. 17. Укажите верное утверждение касемо средств внебюджетных фондов: ☐ Финансируют природоохранные мероприятия. ☐ Обеспечивают выплату пенсий, пособий, покрытие затрат по обязательному медицинскому страхованию. ☐ Покрывают расходы на обеспечение обороноспособности страны. 18. Как называется основной государственный план страны? ☐ Государственный бюджет. ☐ Государственные финансы. ☐ План устойчивого развития. 19. Финансовое прогнозирование – это: ☐ Определение источников финансирования различных видов расходов. ☐ Определение необходимых в будущем объемов финансирования. ☐ Исследование состояния финансов, которое может появиться в будущем. 20. В состав финансового аппарата РФ не входит: ☐ Министерство государственного имущества. ☐ Центральный банк РФ. ☐ Счетная палата РФ. 21. Какого вида финансового контроля не существует? ☐ Предварительного. ☐ Системного. ☐ Текущего. 22. Какой принцип положен в основу классического типа финансовой политики? ☐ Регулирование циклических процессов развития экономики. ☐ Невмешательство государства в экономику. ☐ Регулирование экономики путем вмешательства в политику занятости населения. 23. Укажите методы финансового контроля: ☐ Экстраполяция, индексация, материально-снабженческий учет, наблюдение. ☐ Аудит, мониторинг, согласование, нормативизация. ☐ Наблюдение, проверка, ревизия, мониторинг, аудит. 24. Что служит основным источником финансовых ресурсов в коммерческой организации? ☐ Прибыль. ☐ Привлеченные денежные средства. ☐ Безвозмездная сторонняя помощь. 25. Комплексная проверка первичных документов финансового учета и отчетности, бухгалтерской и статистической документации, фактического наличия денежных средств – это: ☐ Аудит. ☐ Мониторинг. Ревизия.
2.	РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Сферы финансовой системы страны: ☐ Государственные и муниципальные финансы. ☐ Государственные внебюджетные фонды. ☐ Финансы экономических субъектов. ☐ Финансы страховых организаций. ☐ Финансы индивидуальных предпринимателей.

	АНИЯ ГОСУДАРСТВЕНН ЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫ Х ФИНАНСОВ		ние	2. Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов: ☐ Муниципальные финансы. ☐ Региональные финансы. ☐ Бюджеты трех уровней. ☐ Государственные внебюджетные фонды. ☐ Федеральный бюджет. 3. Группировка финансов в сфере государственных и муниципальных финансов осуществляется по: ☐ Функциональному назначению. ☐ Времени функционирования. ☐ Формам собственности. ☐ Уровням управления. 4. В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются: ☐ Средства федерального бюджета. ☐ Средства государственных внебюджетных фондов. ☐ Средства муниципальных бюджетов. ☐ Финансовые ресурсы коммерческих организаций, находящихся на территории муниципального образования. ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации. 5. Признаки, позволяющие выделить финансовые ресурсы в составе денежных средств: ☐ Форма собственности. ☐ Принадлежность субъекту хозяйствования или субъекту власти. ☐ Направления использования денежных средств. ☐ Методы хозяйствования. 6. Государственные финансовые ресурсы Российской Федерации включают: ☐ Средства федерального бюджета. ☐ Средства государственных внебюджетных фондов. ☐ Средства муниципальных бюджетов. ☐ Финансовые ресурсы муниципальных унитарных предприятий. ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации. 7. Государственными финансовыми ресурсами являются: ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ. ☐ Денежные средства и имущество граждан. ☐ Денежные доходы рабочих и служащих. ☐ Долговые обязательства государства. ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов. ☐ Средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти 8. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется: ☐ Объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов. ☐ Методами исчисления налогов. ☐ Объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики. ☐ Финансовыми льготами экономическим субъектам.

				☐ Методами предоставления средств. 9. Качественное воздействие финансов на общественное производство характеризуется: ☐ Использованием налоговых льгот. ☐ Использованием поощрительных фондов. ☐ Объемами мобилизуемых и распределяемых финансовых ресурсов. ☐ Пропорциями средств, используемых на накопление и потребление. ☐ Методами формирования бюджетов разного уровня. 10. Инструментами государственного финансового регулирования воспроизводственных и отраслевых пропорций являются: ☐ Налоговые льготы. ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов. ☐ Трансфертные платежи. ☐ Изменение амортизационной политики. ☐ Бюджетное финансирование и другие формы поддержки субъектов хозяйствования. 11. Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются: ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов. ☐ Формирование и использование внебюджетных фондов. ☐ Налоговые льготы и санкции. ☐ Социальное страхование. ☐ Амортизационная политика. 12. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются: ☐ Система денежных фондов предприятий. ☐ Бюджетная система страны. ☐ Система государственных финансовых резервов. ☐ Система государственных внебюджетных фондов. 13. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов – это: ☐ Финансовая политика. ☐ Финансовый механизм. ☐ Финансовые санкции. 14. Государственные органы управления финансами в Российской Федерации: финансовые органы на уровне субъекта Российской Федерации ☐ Министерство финансов Российской Федерации. ☐ Территориальные органы Федерального казначейства Российской Федерации. ☐ Кредитные организации. ☐ Муниципальные финансовые органы. 15. Полномочиям Министерства финансов РФ соответствуют функции: ☐ Составление проекта федерального бюджета. ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. ☐ Разработка программ государственных заимствований. ☐ Принятие финансового законодательства. ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета. ☐ Утверждение отчета об исполнении

			федерального бюджета. 16. Полномочиям Государственной Думы РФ соответствуют функции: ☐ Составление проекта федерального бюджета. ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. ☐ Разработка программ государственных заимствований. ☐ Принятие финансового законодательства. ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета. ☐ Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. 17. Полномочиям Совета Федерации РФ соответствуют функции: ☐ Рассмотрение и утверждение федерального бюджета. ☐ Разработка программ государственных заимствований. ☐ Принятие финансового законодательства. ☐ Отклонение и принятие законов о федеральном бюджете на очередной финансовый год. ☐ Составление отчета об исполнении федерального бюджета. ☐ Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета. 18. Правительство РФ реализует задачи в системе управления государственными финансами: ☐ Разрабатывает предложения по совершенствованию финансового механизма. ☐ Обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой политики. ☐ Осуществляет оперативный финансовый контроль. ☐ Рассматривает и утверждает проект федерального бюджета. ☐ Представляет в Государственную Думу РФ проект федерального бюджета. 19. Налоговые инспекции выполняют функции в системе управления общегосударственными финансами: ☐ Определяют суммы налогов, подлежащих внесению налогоплательщиками в бюджет и внебюджетные Фонды. ☐ Исполняют решения судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного получателям бюджетных средств. ☐ Применяют санкции к нарушителям налоговой дисциплины. ☐ Проводят расследования налоговых преступлений в особо крупных размерах. ☐ Осуществляют валютный контроль. 20. Органы управления финансами, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями в РФ: ☐ Министерство финансов РФ. ☐ Федеральное казначейство. ☐ Федеральная служба налоговой полиции. ☐ Правительство РФ. ☐ Парламент РФ. 21. Черты, характерные для бюджетного фонда: ☐ Виды бюджетных доходов не закреплены за конкретными видами бюджетных расходов.

				☐ Высокая маневренность бюджетных средств. ☐ В составе бюджета могут выделяться целевые бюджетные фонды. ☐ В составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды. ☐ Каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов. 22. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использования бюджетов всех уровней, называется: ☐ Бюджетной политикой. ☐ Государственным бюджетом. ☐ Бюджетным механизмом. ☐ Бюджетным правом. ☐ Бюджетным планированием. ☐ Бюджетным процессом. 23. Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено: ☐ Возникновением государства как политической надстройки общества. ☐ Необходимостью финансового обеспечения нетрудоспособных членов общества. ☐ Потребностями экономических субъектов в финансовых ресурсах. ☐ Необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономики. ☐ Потребностью населения в денежных средствах. 24. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления: ☐ Межтерриториальное. ☐ Межотраслевое. ☐ Между сферой материального производства и непроизводственной сферой. ☐ Внутриотраслевое. ☐ Внутрихозяйственное. 25. Источники финансирования дефицитов бюджетов субъектов РФ в соответствии с действующим бюджетным законодательством: ☐ Поступления от размещения ценных бумаг, выпущенных администрацией субъекта РФ. ☐ Доходы по ценным бумагам, находящимся в собственности субъекта РФ. ☐ Поступления от внешних заимствований. Бюджетные ссуды, поступившие из федерального бюджета.
3.	РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВА НИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Характерной особенностью реализаций отношений на рынке являются: ☐ Распределение и перераспределение финансовых ресурсов. ☐ Первичный и вторичный продажу эмитированных ценных бумаг. ☐ Финансирование финансово-кредитных учреждений. ☐ Финансирования государственных социальных программ. 2. Структура рынка зависит от таких признаков (возможно несколько правильных ответов): ☐ Срока обращения финансовых ресурсов. ☐ Инвестиционного состава. ☐ Характера движения финансовых ресурсов. ☐ Все ответы верны.

				3. Признак рынка, в зависимости от срока обращения делится на: ☐ Рынок ценных бумаг. ☐ Рынок денег, рынок капитала. ☐ Рынок прямого финансирования и рынок не прямого финансирования. ☐ Первичный и вторичный рынок. 4. В зависимости, с позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка: ☐ По принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации. ☐ Первичный рынок, вторичный рынок. ☐ Рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов. ☐ Рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов. 5. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются: ☐ Финансовыми объектами рынка. ☐ Финансовыми средствами рынка. ☐ Финансовыми инструментами рынка. ☐ Финансовыми предметами рынка. 6. Опционы – это ценные бумаги, которые: ☐ Обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенную дату. ☐ Обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенную дату. ☐ Дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату. ☐ Дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене. 7. Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности: ☐ Акциями. ☐ Облигациями. ☐ Векселями. ☐ Аккредитивами. 8. Краткосрочные казначейские обязательства рассчитываются на срок до: ☐ Одного месяца. ☐ 6 месяцев. ☐ Одного года. ☐ До двух лет. 9. Какой из приведенных видов векселя существует: ☐ Хозяйственный вексель. ☐ Простой вексель. ☐ Сложный вексель. ☐ Материальное вексель. 10. На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются: ☐ Эмитенты, инвесторы. ☐ Кредиторы, поставщики. ☐ Продавцы покупатели. ☐ Юридические и физические лица. 11. Каким видом ценных бумаг можно пользоваться одновременно как на внутреннем, так и на внешнем рынках: ☐ А) Облигация;

				☐ Б) евроакции; ☐ В) Вексель; ☐ Г) Акция; 12. Облигация – это: ☐ Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента. ☐ Ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества. ☐ Вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода. 13. Основным источником финансирования для нефинансовых институтов, в частности корпораций, выступают: ☐ Государственные кредиты. ☐ Банковские кредиты ☐ Межбанковские кредиты. ☐ Население. 14. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц – это: ☐ Мировой рынок. ☐ Валютный рынок. ☐ Денежный рынок. ☐ Рынок ценных бумаг. 15. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов: ☐ Совершенный финансовый рынок. ☐ Инвестиционный рынок. ☐ Фондовый рынок. ☐ Валютный рынок. 16. Хеджирование — это: ☐ Компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов. ☐ Купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал. ☐ Форвардный контракт на продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции. 17. Участник срочного рынка, цель которого – получение прибыли за счет одновременной покупки и продажи одного и того же актива на разных рынках, если на них наблюдается разная динамика цен: ☐ Спекулянт. ☐ Хеджер. ☐ Арбитражер. 18. Совокупность организаций различных форм собственности, главная цель деятельности которых –

				осуществление финансовых отношений в обществе: ☐ Финансовые сферы. ☐ Финансовые инструменты. ☐ Финансовые институты. 19. Обязательным свойством любой ценной бумаги является: ☐ Доступность для гражданского оборота. ☐ Право владельца на получение дивидендов. ☐ Регулирование количества денег в стране. 20. Организацию, которая на финансовых рынках призвана обеспечить регулярное осуществление купли-продажи акций, облигаций и других ценных бумаг, называют: ☐ Центральным банком. ☐ Биржей. ☐ Инвестиционным фондом. ☐ Коммерческим банком. 21. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется: ☐ Путем расчетов и платежей банкнотами между организациями. ☐ Путем банковских безналичных расчетов и платежей. ☐ Коммерческими банками в процессе кредитования. ☐ Центральным банком в процессе эмиссионной политики. 22. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов: ☐ Расходы будущих периодов. ☐ Производственные запасы. ☐ Дебиторская задолженность. ☐ Краткосрочные финансовые вложения. 23. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают: ☐ Возвратность, обеспеченность, срочность, платность. ☐ Необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность. ☐ Возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования. ☐ Возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность. 24. Кредит — это: ☐ Наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику. ☐ Наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах. ☐ Ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику. 25. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации: ☐ Кредитование. ☐ Эмиссия собственных ценных бумаг. ☐ Эмиссия денег. ☐ Расчетно-кассовые. ☐ Привлечение денежных средств во вклады. Отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ РФ.
4	РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ	ОПК-1	Компьютерное	1. Банк России осуществляет свои расходы за счет: ☐ Собственных доходов. ☐ Государственного бюджета.

	МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ		тестирова ние	☐ Сметы Министерства финансов. 2. К задачам Федеральной налоговой службы в сфере государственного финансового контроля относятся: ☐ Оценка обоснованности доходных статей проекта федерального бюджета. ☐ Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета. ☐ Обеспечение своевременности и полноты поступления доходов в бюджет. 3. Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных производителей: ☐ Производительность труда. ☐ Рентабельность. ☐ Деньги. 4. Снижение курса (национальной или международной) денежной единицы по отношению к иностранным или международным денежным единицам называется: ☐ Девальвацией. ☐ Нулификацией. ☐ Деноминацией. 5. Курсы валют промышленно развитых стран, как правило: ☐ Находятся в свободном или групповом плавании. ☐ Определяются на базе скользящего паритета. ☐ «Привязываются» к СДР. 6. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы нашел выражение в: ☐ Панике на фондовой бирже. ☐ Увеличении золотых запасов Китая. ☐ Росте доверия к доллару. 7. Кризис Бреттон-Вудской валютной системы нашел выражение в: ☐ Увеличении золотых запасов США. ☐ Росте дефицита платежного баланса США. ☐ Росте доверия к доллару. 8. При расчете количества единиц каждой валюты, входящей в валютную корзину, используются данные о доле страны в: ☐ Уставном капитале организации, выпускающей международную валюту «корзинного» типа. ☐ Совокупной денежной массе валют стран, входящих в международную организацию. ☐ Совокупном ВВП, внешнеторговом обороте соответствующей группы стран. 9. В платежном балансе экспорт товаров означает: ☐ Отток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «-». ☐ Приток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «+». ☐ Приток иностранной валюты в государство, осуществляющее поставку товаров за границу, и регистрируется со знаком «-». 10. В настоящее время банковские переводы широко осуществляются по системе: ☐ МБРР. ☐ СВИФТ. ☐ КОТИФ.

				11. Разновидность международного кредита, при котором банк экспортера непосредственно кредитует не национального экспортера, а фирмы страны-импортера и их банки, носит название: ☐ Кредита покупателю. ☐ Смешанного кредита. ☐ Акцептного кредита. 12. Западные страны отказались от золотого паритета как основы валютного курса на: ☐ Бреттон-Вудской конференции ведущих стран мира. ☐ Ямайской конференции стран-членов МВФ. ☐ Лондонской международной экономической конференции. 13. Совокупность экономических отношений, связанных с функционированием денег как мировых денег, обозначается понятием: ☐ Международные валютные отношения. ☐ Международные кредитные отношения. ☐ Мирохозяйственные связи. 14. Понятие, характеризующее установление центральным эмиссионным банком курса национальной денежной единицы по отношению к иностранным, называется: ☐ Фиксингом. ☐ «Плавающим» курсом. ☐ Демпингом. ☐ Листингом. 15. Валютная система может быть трех видов: ☐ Национальная. ☐ Мировая. ☐ Региональная. ☐ Межрегиональная. 16. Абсолютная конвертируемость характеризуется следующим образом: ☐ Она существовала только во времена золотого стандарта, когда все валюты приравнивались к определенному количеству золота. ☐ Характерна для большинства валют мира, где каждая валюта приравнивается в определенной пропорции к денежной единице другой страны. ☐ Характерна для стран Евросоюза. ☐ Валюта относительна в определенной пропорции к денежной единице другой страны. 17. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ? ☐ Дефицит федерального бюджета. ☐ Профицит федерального бюджета. ☐ Профицит бюджетов всех субъектов РФ. ☐ Либерализации валютного законодательства. 18. Какое из звеньев финансовой системы РФ появилось в 90-х годах? ☐ Финансы организаций. ☐ Государственный кредит. ☐ Внебюджетные фонды. ☐ Налоговый кодекс. ☐ Институт управления финансами. 19. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой? ☐ Федеральный бюджет. ☐ Бюджет членов федерации. ☐ Внебюджетные фонды. ☐ Финансы организаций.

				20. Процесс превращения мирового хозяйства в единый рынок товаров, услуг, капиталов, рабочей силы и знаний называется: ☐ Регионализацией. ☐ Комбинацией факторов производства. ☐ Глобализацией. ☐ Интеграцией. 21. Интеграционные процессы имеют место: ☐ Только внутри группы экономически развитых стран. ☐ Только внутри развивающихся стран. ☐ Только среди стран с переходной экономикой. ☐ Среди различных стран. 22. Финансовый кризис приводит к: ☐ Усилению роли государства в экономике страны. ☐ Усилению позиций сторонников либерализации. ☐ Увеличению золотовалютных резервов страны. ☐ Облегчению получения заимствований на мировых рынках. 23. Сегодняшние кризисные процессы носят: ☐ Региональный характер. ☐ Глобальный характер. ☐ Локальный характер. ☐ Макрорегиональный характер. 24. Скорейший выход из мирового финансового кризиса и смягчение его последствий во многом зависит от: ☐ Эффективности и согласованности принимаемых мер в рамках отдельных государств и мирового сообщества в целом. ☐ Прочности финансово-валютной системы. ☐ Капитализации и ликвидности национальных кредитных институтов. ☐ Уровня конкурентоспособности экономики страны. 25. Степень и глубина подверженности каждой страны воздействию мирового финансового кризиса, в первую очередь зависит от: ☐ Конкурентоспособности реального сектора. ☐ Уровня развития инновационных технологий в экономике. ☐ Развитости индустриального сектора экономики. ☐ Устойчивости и надежности финансово-экономической и банковской систем.
5	РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом: ☐ дилерская деятельность; ☐ брокерская деятельность; ☐ клиринговая деятельность; ☐ депозитарная деятельность. 2. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам: ☐ дилерская деятельность; ☐ брокерская деятельность; ☐ клиринговая деятельность;

				☐ депозитарная деятельность. 3. Выберите правильные положения, характеризующие дилерскую деятельность: ☐ дилер осуществляет сделки с ценными бумагами за свой счёт и в собственных интересах; ☐ дилер публично объявляет цены покупки и продажи ценных бумаг и обязан заключать договора по объявленным ценам; ☐ дилер не может осуществлять брокерскую деятельность; ☐ при объявлении цен дилер может вводить ограничения по количеству ценных бумаг и продолжительности действия указанных цен; ☐ при сочетании брокерской и дилерской деятельности посредник соблюдает в первую очередь собственные интересы; ☐ при сочетании брокерской и дилерской деятельности посредник соблюдает в первую очередь интересы клиента; ☐ дилер имеет право отказаться от объявленных им условий сделок. 4. Положения, характеризующие брокерскую деятельность: ☐ брокер осуществляет сделки с ценными бумагами по распоряжению клиента за его счёт; ☐ вознаграждение брокера зависит от доходности операции клиента; ☐ брокеру законодательно не запрещено использовать денежные средства клиента в своих интересах; ☐ брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и/или ценные бумаги; ☐ для экономии на комиссионных инвестор может отказаться от посредничества брокера на фондовой бирже; ☐ брокер не несёт ответственности за убытки клиента, связанные с неблагоприятным изменением рыночных цен. 5. Эмитенты на рынке ценных бумаг ...: ☐ привлекают денежные средства с помощью выпуска ценных бумаг; ☐ получают деньги за счет продажи ценных бумаг; ☐ вкладывают в ценные бумаги временно свободные денежные средства. 6. Термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями: ☐ маржа; ☐ валовая выручка; ☐ конечная стоимость; ☐ сальдо. 7. Сделка купли (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (купли) через определенный срок по заранее определённой в этом соглашении цене: ☐ ДЕПО; ☐ РЕПО; ☐ Овернайт; ☐ ГКО. 8. Однодневный банковский кредит (24 часа):

				☐ ДЕПО; ☐ РЕПО; ☐ Овернайт; ☐ Спот. 9. Торгово-финансовая обменная операция в виде обмена разнообразными активами, в которой заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях: ☐ ДЕПО; ☐ РЕПО; ☐ Своп; ☐ Спот. 10. Какой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг может выполнять физическое лицо: ☐ брокерская деятельность; ☐ по управлению ценными бумагами; ☐ организация торговли ценными бумагами. 11. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг? ☐ брокерская деятельность; ☐ консультационная деятельность; ☐ депозитарная деятельность; ☐ деятельность по управлению ценными бумагами; ☐ предоставление кредитов на покупку ценных бумаг; ☐ финансовый лизинг. 12. Организации, которые по договору с эмитентом ведут реестр владельцев ценных бумаг, являются: ☐ депозитариями; ☐ регистраторами; ☐ инвестиционными консультантами. 13. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по определению взаимных обязательств, их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним: ☐ депозитарий; ☐ клиринг; ☐ регистратор. 14. Организации, которые оказывают услуги по хранению сертификатов ценных бумаг, учету прав собственности на ценные бумаги – это: ☐ регистраторы; ☐ депозитарии; ☐ инвестиционные консультанты. 15. Кредитные организации как профессиональные участники рынка ценных бумаг получают лицензии: ☐ Центрального банка РФ; ☐ федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг; ☐ лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг; ☐ лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра; ☐ лицензию фондовой биржи. 16. Положения, характеризующие деятельность

				по управлению ценными бумагами: ☐ в состав управляемого имущества входят денежные средства и ценные бумаги, полученные в доверительное управление, а также в результате управления; ☐ имущество, переданное в доверительное управление, находится в собственности управляющего до окончания срока действия договора управления; ☐ имущество, переданное в доверительное управление, находится в собственности клиента. 17. Саморегулируемые организации действуют как ... ☐ коммерческие организации; ☐ некоммерческие организации; ☐ добровольные объединения; ☐ общества с ограниченной ответственностью. 18. Если дилер от своего имени, но по поручению клиента продал именные акции, принадлежащие клиенту, то тогда ... ☐ права и обязанности по этой сделке возникают непосредственно у клиента; ☐ дилер пошел на нарушения правил, так как он не мог продать именные акции клиента от своего имени, даже при наличии поручения клиента; ☐ права и обязанности по этой сделке возникают у дилера; ☐ дилер пошел на нарушения правил, так как он вообще не имеет права исполнять поручения клиентов. 19. Листинг – это ... ☐ список фирм, акции которых котируются на фондовой бирже; ☐ процедура допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже; ☐ процесс котировки акций; ☐ список членов фондовой биржи. 20. Депозитарий ведет лицевые счета ... ☐ эмитента; ☐ владельцев, номинальных держателей, доверительных управляющих и эмитента; ☐ номинальных держателей; ☐ доверительных управляющих; владельцев. 36. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется: ☐ капитальный; ☐ селективный; ☐ временной. 37. Какой способ управления портфелем предполагает формирование его из среднесрочных и долгосрочных ценных бумаг: ☐ пассивный; ☐ активный. 38. Меняющийся портфель – это: ☐ портфель, сохраняющий свою структуру в течение установленного срока, продолжительность которого определяется сроком погашения входящих в него ценных бумаг; ☐ портфель, имеющий подвижную структуру ценных бумаг, которая постоянно обновляется с целью

				получения максимального экономического эффекта; ☐ портфель, который позволяет увеличивать денежное выражение портфеля относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от первоначально вложенных средств. 39. Портфель финансовых активов, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически, – это: ☐ комплексный портфель; ☐ многопрофильный портфель; ☐ разнообразный портфель. 40. Что понимается под диверсификацией вложений? ☐ систематическое документирование всей информации, связанной с анализом и оценкой внешних и внутренних рисков, с фиксированием остаточного риска после принятия всех мер по управлению рисками и пр.; ☐ метод, направленный на снижение риска, при котором инвестор вкладывает свои средства в разные сферы (различные виды ценных бумаг, предприятия различных отраслей экономики), чтобы в случае потери в одной из них компенсировать это за счет другой сферы; ☐ установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ОПК-1	Теоретический блок вопросов: 1. Современные подходы к определению сущности финансов. 2. Характеристика взглядов различных экономических школ России на сущность финансов. 3. Взгляды зарубежных авторов на сущность финансов. 4. Классическая теория финансов: «ненаучное состояние», «научная обработка», «научный (рациональный) период». 5. Неоклассическая теория финансов. 6. Финансовая система (русская и зарубежная практика). 7. Сущность и содержание процесса управления финансами. 8. Субъекты и объекты управления финансами. 9. Финансовая политика и ее место в системе государственного регулирования экономики. 10. Финансовый механизм. 11. Финансовое планирование и прогнозирование. 12. Финансовый контроль. 13. Подходы к определению понятия финансовой системы.

	14. Традиционный российский подход к определению сущности финансовой системы. 15. Западный (институциональный) подход к определению понятия финансовой системы. 16. Финансовая система современной России. 17. Бюджетное устройство. Проблемы структурирования бюджетной системы РФ. Принципы бюджетной системы. 18. Бюджетный федерализм. Теория бюджетного федерализма и реализация ее положений в практике организации государственных и муниципальных финансов разных стран. 19. Преимущества и недостатки централизации и децентрализации средств и полномочий при организации государственных и муниципальных финансов. 20. Подходы к описанию моделей организации государственных и муниципальных финансов федеративных и унитарных государств. 21. Особенности российского бюджетного федерализма. Проблемы бюджетного федерализма в зарубежных странах. 22. Межбюджетные отношения и механизмы регулирования бюджетов. 23. Финансовая централизация и децентрализация. 24. Основные этапы реформирования бюджетной системы Российской Федерации. Современные проблемы реализации принципов бюджетной системы Российской Федерации. 25. Внедрение концепции бюджетирования, ориентированного на результат, в практику управления государственных и муниципальных финансов. 26. Основные этапы реформы бюджетного процесса в Российской Федерации. Реформа бюджетной классификации и бюджетного учета. 27. Общие тенденции и проблемы развития государственных доходов и расходов. 28. Налоговые доходы бюджета. 29. Сущность, функции и классификации налогов. 30. Налоговая система и принципы ее построения. 31. Федеральные, региональные и местные налоги. 32. Понятие расходных обязательств публично-правовых образований, их деление на действующие и принимаемые обязательства. 33. Значение реестров расходных обязательств и перечней государственных и муниципальных услуг для обоснования бюджетных ассигнований. 34. Основы перехода к программному бюджету. 35. Основные направления совершенствования процесса исполнения бюджета. 36. Основные направления совершенствования государственного и муниципального финансового контроля. 37. Внедрение аудита эффективности расходов бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления. 38. Международные и национальные профессионально-этические стандарты государственного аудита. 39. Показатели качества финансового менеджмента участников бюджетного процесса. 40. Использование информационных технологий в бюджетном процессе: создание единого информационного пространства, отражающего финансовые операции в секторе государственного управления, совершенствование системы электронных платежей, создание «электронного бюджета». 41. Содержание и принципы организации финансов коммерческих организаций. 42. Доходы и прибыль коммерческой организации. 43. Расходы и прибыль коммерческой организации. 44. Собственный и заемный капитал коммерческой организации. 45. Взаимосвязь теории и практики формирования и эффективного использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций. 46. Финансовые проблемы оптимизации структуры финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в России. 47. Источники финансирования некоммерческих организаций: целевое финансирование и целевые поступления; пожертвования, бюджетные ассигнования, вступительные и членские взносы. 48. Особенности формирования доходов от предпринимательской и инвестиционной деятельности некоммерческих организаций. 49. Организация банковского кредита. 50. Специфика финансов кредитных организаций.

	51. Специфика финансов коллективных инвесторов. 52. Специфика финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг. 53. Организация рынка страховых услуг. 54. Специфика финансов страховых организаций. 55. Перечень изучаемых элементов содержания: 56. Сущность и виды финансовых рынков. 57. Финансовые рынки в условиях глобализации. 58. Международные финансовые рынки. 59. Структура финансового рынка и его роль в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов. 60. Классификация финансовых рынков: страховой рынок; кредитный рынок; рынок ценных бумаг; профессиональные участники рынка ценных бумаг; клиринговые организации; финансовые брокеры; финансовые дилеры; организации, осуществляющие деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг; инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды; негосударственные пенсионные фонды; специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; акционерные инвестиционные фонды. 61. Защита финансового интереса и инструменты финансовых рынков. 62. Центробанк России как мегарегулятор финансового рынка. 63. Кредитные и некредитные финансовые организации. 64. Саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков. 65. Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования. 66. Причины и механизм финансовых кризисов современности. 67. Стабилизационная политика государства. 68. Инструменты стабилизационной политики. 69. Финансовая устойчивость. 70. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике. 71. Роль государства в сдерживании финансовых кризисов. 72. Мировая финансовая система. Международные финансовые институты. 73. Трансформационные процессы в мировой финансовой системе в условиях глобализации. 74. Проблемы финансовой устойчивости Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации. 75. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе. 76. Место и роль российских финансовых институтов в мировой финансовой системе. 77. Взаимоотношения Российской Федерации с международными финансовыми институтами. 78. . Понятие финансовых институтов и их виды. 79. Депозитные и недепозитные институты. 80. Некредитные финансовые организации и кредитные организации. 81. Классификация финансовых институтов. 82. Банковские и небанковские кредитные организации. 83. Инвестиционные банки. 84. Кредитные союзы. 85. Брокеры. 86. Дилеры. 87. Доверительные управляющие. 88. Регистраторы. 89. Депозитарии. 90. Биржи и торговые системы. 91. Клиринговые организации. 92. Сущность, состав и роль международных финансовых и кредитных институтов. 93. Международные финансовые центры. 94. Сущность и содержание институциональных инвесторов. 95. Классификация институциональных инвесторов согласно законодательству. 96. Коллективное инвестирование и его сущность. 97. Акционерные инвестиционные фонды. 98. Паевые инвестиционные фонды. 99. Негосударственные пенсионные фонды. 100. Специализированные депозитарии.

101. Управляющая компания.
102. Влияние финансово-кредитных институтов на инвестиционный климат.
103. Содержание долгосрочной финансовой политики.
104. Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.
105. Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.
106. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
107. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
108. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента различных типов финансовых институтов.
109. Финансовая стратегия различных типов финансовых институтов.
110. Финансовая тактика различных типов финансовых институтов.
111. Основные проблемы финансовой политики различных типов финансовых институтов.
112. Пути совершенствования финансовой политики различных типов финансовых институтов.

Аналитическое задание (тесты):

- 1. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как:**
 - ☐ Контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая.
 - ☐ Распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная.
 - ☐ Учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная.
- 2. Распределительная функция финансов обеспечивает:**
 - ☐ Использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и
 - ☐ Покрытие первостепенных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых потребностей народно-хозяйственной системы.
 - ☐ Перемещение потоков денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую. ресурсов.
- 3. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ?**
 - ☐ Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения
 - ☐ Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения
 - ☐ Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы
- 4. Изначально термин «финансы» подразумевал:**
 - ☐ Деньги в виде банкнот и монет.
 - ☐ Любой денежный платеж.
 - ☐ Отношения, возникающие при обмене материально-вещественными ресурсами между людьми.
- 5. Финансы как экономическая категория определяются:**
 - ☐ Системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств.
 - ☐ Передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами.
 - ☐ Взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств.
- 6. Финансы хозяйствующих субъектов – это:**
 - ☐ Сведенные воедино расходы и доходы.
 - ☐ Экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов.
 - ☐ Денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность.
- 7. Чем отличаются финансы от кредита?**
 - ☐ Источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу.
 - ☐ Финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства.
 - ☐ Финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства.
- 8. Функциональными элементами управления финансами являются:**
 - ☐ Делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков.
 - ☐ Финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль,

	оперативное управление. ☐ Финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы. 9. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения: ☐ Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства. ☐ Денежных средств государства и субъектов хозяйствования. ☐ Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения. 10. Главное назначение финансов – это: ☐ Средство расчетов. ☐ Поддержание хозяйственной деятельности субъектов экономики. ☐ Обеспечение различных потребностей субъектов общества (здравоохранение, образование, оборона и т.д.). 11. Глобализация в сфере финансов проявляется в: ☐ Возникновении электронных денег. ☐ Появлении ТНК. ☐ Становлении банковских монополий. 12. В понятие «финансы предприятий» входят: ☐ Активы и устойчивые пассивы. ☐ Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. ☐ Активы в виде ценных бумаг. 13. Объектами управления финансами являются: ☐ Органы законодательной и исполнительной власти. ☐ Финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения. ☐ Государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств. 14. Термин «финансы» в переводе с латинского означает: ☐ Денежный платеж. ☐ Долг. ☐ Главный, доминирующий, основной. 15. Что включают финансы домашних хозяйств? ☐ Заемные средства, пособия по безработице. ☐ Зарплаты, стипендии, пенсии. ☐ Ссуды, кредиты, средства от сдачи имущества в аренду. 16. Укажите виды финансов: ☐ Государственные, общественные, корпоративные, личные. ☐ Мировые, государственные, корпоративные. ☐ Общественные, личные. 17. Укажите верное утверждение касемо средств внебюджетных фондов: ☐ Финансируют природоохранные мероприятия. ☐ Обеспечивают выплату пенсий, пособий, покрытие затрат по обязательному медицинскому страхованию. ☐ Покрывают расходы на обеспечение обороноспособности страны. 18. Как называется основной государственный план страны? ☐ Государственный бюджет. ☐ Государственные финансы. ☐ План устойчивого развития. 19. Финансовое прогнозирование – это: ☐ Определение источников финансирования различных видов расходов. ☐ Определение необходимых в будущем объемов финансирования. ☐ Исследование состояния финансов, которое может появиться в будущем. 20. В состав финансового аппарата РФ не входит: ☐ Министерство государственного имущества. ☐ Центральный банк РФ. ☐ Счетная палата РФ. 21. Какого вида финансового контроля не существует? ☐ Предварительного. ☐ Системного. ☐ Текущего. 22. Какой принцип положен в основу классического типа финансовой политики? ☐ Регулирование циклических процессов развития экономики. ☐ Невмешательство государства в экономику.

	☐ Регулирование экономики путем вмешательства в политику занятости населения. 23. Укажите методы финансового контроля: ☐ Экстраполяция, индексация, материально-снабженческий учет, наблюдение. ☐ Аудит, мониторинг, согласование, нормативизация. ☐ Наблюдение, проверка, ревизия, мониторинг, аудит. 24. Сферы финансовой системы страны: ☐ Государственные и муниципальные финансы. ☐ Государственные внебюджетные фонды. ☐ Финансы экономических субъектов. ☐ Финансы страховых организаций. ☐ Финансы индивидуальных предпринимателей. 25. Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов: ☐ Муниципальные финансы. ☐ Региональные финансы. ☐ Бюджеты трех уровней. ☐ Государственные внебюджетные фонды. ☐ Федеральный бюджет. 26. Группировка финансов в сфере государственных и муниципальных финансов осуществляется по: ☐ Функциональному назначению. ☐ Времени функционирования. ☐ Формам собственности. ☐ Уровням управления. 27. В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются: ☐ Средства федерального бюджета. ☐ Средства государственных внебюджетных фондов. ☐ Средства муниципальных бюджетов. ☐ Финансовые ресурсы коммерческих организаций, находящихся на территории муниципального образования. ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации. 28. Признаки, позволяющие выделить финансовые ресурсы в составе денежных средств: ☐ Форма собственности. ☐ Принадлежность субъекту хозяйствования или субъекту власти. ☐ Направления использования денежных средств. ☐ Методы хозяйствования. 29. Государственные финансовые ресурсы Российской Федерации включают: ☐ Средства федерального бюджета. ☐ Средства государственных внебюджетных фондов. ☐ Средства муниципальных бюджетов. ☐ Финансовые ресурсы муниципальных унитарных предприятий. ☐ Средства региональных бюджетов субъектов Российской Федерации. 30. Государственными финансовыми ресурсами являются: ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ. ☐ Денежные средства и имущество граждан. ☐ Денежные доходы рабочих и служащих. ☐ Долговые обязательства государства. ☐ Денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов. ☐ Средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти. 31. Количественное влияние финансов на общественное производство характеризуется: ☐ Объемом изымаемых у экономических субъектов финансовых ресурсов. ☐ Методами исчисления налогов. ☐ Объемами финансовых ресурсов, направляемых на инвестиции в реальный сектор экономики. ☐ Финансовыми льготами экономическим субъектам. ☐ Методами предоставления средств. 32. Качественное воздействие финансов на общественное производство характеризуется: ☐ Использованием налоговых льгот.

	☐ Использованием поощрительных фондов. ☐ Объемами мобилизуемых и распределяемых финансовых ресурсов. ☐ Пропорциями средств, используемых на накопление и потребление. ☐ Методами формирования бюджетов разного уровня. 33. Инструментами государственного финансового регулирования воспроизводственных и отраслевых пропорций являются: ☐ Налоговые льготы. ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов. ☐ Трансфертные платежи. ☐ Изменение амортизационной политики. ☐ Бюджетное финансирование и другие формы поддержки субъектов хозяйствования. 34. Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются: ☐ Различные формы поддержки нижестоящих бюджетов. ☐ Формирование и использование внебюджетных фондов. ☐ Налоговые льготы и санкции. ☐ Социальное страхование. ☐ Амортизационная политика. 35. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются: ☐ Система денежных фондов предприятий. ☐ Бюджетная система страны. ☐ Система государственных финансовых резервов. ☐ Система государственных внебюджетных фондов. 36. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов – это: ☐ Финансовая политика. ☐ Финансовый механизм. ☐ Финансовые санкции. 37. Государственные органы управления финансами в Российской Федерации: финансовые органы на уровне субъекта Российской Федерации ☐ Министерство финансов Российской Федерации. ☐ Территориальные органы Федерального казначейства Российской Федерации. ☐ Кредитные организации. ☐ Муниципальные финансовые органы. 38. Органы управления финансами, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями в РФ: ☐ Министерство финансов РФ. ☐ Федеральное казначейство. ☐ Федеральная служба налоговой полиции. ☐ Правительство РФ. ☐ Парламент РФ. 39. Черты, характерные для бюджетного фонда: ☐ Виды бюджетных доходов не закреплены за конкретными видами бюджетных расходов. ☐ Высокая маневренность бюджетных средств. ☐ В составе бюджета могут выделяться целевые бюджетные фонды. ☐ В составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды. ☐ Каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов. 40. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использования бюджетов всех уровней, называется: ☐ Бюджетной политикой. ☐ Государственным бюджетом. ☐ Бюджетным механизмом. ☐ Бюджетным правом. ☐ Бюджетным планированием. ☐ Бюджетным процессом.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535574> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538115> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536888> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономки и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**МЕТОДЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ
И ПОДГОТОВКИ АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Методы аналитической работы и подготовки аналитических материалов»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Методы аналитической работы и подготовки аналитических материалов»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Егоровой Е.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала
(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	27
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	27
3.2. Задания для самостоятельной работы	28
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	36
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	39
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	39
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	39
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	39
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	40
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	41
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	53
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	58
5.1.1. Основная литература.....	58
5.1.2. Дополнительная литература.....	58
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	58
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	59
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	60
5.4.1. Средства информационных технологий	60
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	60
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	60
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	61
5.6. Образовательные технологии.....	61
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	62

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) состоит в формировании научных и практических знаний при проведении аналитических процедур, позволяющих принимать решения экономического и финансового характера в отношении субъекта хозяйствования, а также применения методов аналитической работы и подготовки аналитических материалов в процессе проведения хозяйственной деятельности, с последующим применением этих знаний в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

- 1) формирование навыка владения продвинутым инструментарием проведения аналитической работы и подготовки аналитических материалов;
- 2) привитие навыка применения аналитических процедур в процессе проведения профессиональной деятельности;
- 3) формирование общего аналитического кругозора практики приложения аналитической работы и подготовки аналитических материалов.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *магистратуры*, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций ОПК-1; ОПК-3, в соответствии с учебным планом

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций (при наличии)	Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Аналитическая	ОПК-1 Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ОПК-1.1 - Понимает теории, принципы и законы фундаментальной экономической науки (на продвинутом уровне); методы проведения научных исследований, методы научного познания в области финансовых отношений. ОПК-1.2 - Самостоятельно решает практические (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки. ОПК-1.3 - Принимает решения, представляет и оформляет результаты решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	Знать теории, принципы и законы фундаментальной экономической науки (на продвинутом уровне); методы проведения научных исследований, методы научного познания в области финансовых отношений Уметь самостоятельно решать практические (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки; принимать решения, представлять и оформлять результаты решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

Научно-исследовательская	ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	ОПК-3.1 - Понимает и использует методы проведения научных исследований в экономике, способы и новейшие достижения научных исследований в области финансов и смежных областях. ОПК-3.2 - Осуществляет сбор, обработку, систематизацию информации по теме исследования, обобщает, критически оценивает результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями и интерпретирует их для решения задач в сфере профессиональной деятельности; самостоятельно выполняет исследовательские проекты в области финансов и смежных областях. ОПК-3.3 - Формирует и представляет результаты научных исследований в виде научного отчета, статьи или доклада в современной научной, информационной и медийной среде; обобщает и оценивает, а также применяет в профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями; разрабатывает исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.	Знать: методы проведения научных исследований в экономике, способы и новейшие достижения научных исследований в области финансов и смежных областях Уметь: осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации по теме исследования, обобщать, критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями и интерпретирует их для решения задач в сфере профессиональной деятельности; самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях; использовать методы проведения научных исследований в экономике, способы и новейшие достижения научных исследований в области финансов и смежных областях

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	72	72			
Лекционные занятия	34	34			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	38	38			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	63	63			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	1 курс			
		1 сессия	2 сессия		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	8	8		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8		8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	124	64	60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)									
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	18	18	8		10			
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	18	9	9	4		5			
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	18	9	9	4		5			
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	18	18	9		9			
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	18	10	8	4		4			
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	18	8	10	5		5			
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	18	18	8		10			
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	18	9	9	4		5			
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	18	9	9	4		5			
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27	9	18	9		9			
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	13	5	8	4		4			
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	14	4	10	5		5			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	63	72	34		38			

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)								
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	32	4	2		2		
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	18	16	2	1		1		
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	18	16	2	1		1		
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	32	4	2		2		
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	18	16	2	1		1		
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	18	16	2	1		1		
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	36	32	4	2		2		
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	18	16	2	1		1		
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	18	16	2	1		1		
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	27	23	4	2		2		
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	14	12	2	1		1		
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	13	11	2	1		1		
Контроль промежуточной аттестации (час)	4							
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет							
Общий объем, часов	144	124	16	8		8		

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы

Перечень изучаемых элементов содержания: аналитическая работа, этапы аналитической работы, ознакомление с бизнесом клиента, выявление признаков искажения отчетности с помощью аналитических процедур, непрерывность деятельности организации, макроэкономические показатели, состав отраслевых, региональных и рыночных показателей, необходимых для проведения аналитической работы, показатели организации используются в ходе аналитической работы.

Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы

Перечень изучаемых элементов содержания: основные инструменты для работы с данными: от сбора до анализа; понятие данных, анализ данных в MS Excel, MS Power BI для бизнес-аналитики, язык SQL для управления данными, библиотеки Python для обработки и анализа данных, язык R для анализа статистических данных.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: инструменты аналитической работы

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1

Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внеоперационные доходы существенно (в несколько раз) меньше выручки;
- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;
- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;
- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

Вопросы ставит преподаватель исходя из цели данного раздела.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1.

1. Методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем является неполной:

- ☐ детерминированный анализ
- ☐ функциональный анализ
- ☐ стохастический анализ
- ☐ статический анализ
- ☐ динамический анализ
- ☐ ретроспективный анализ
- ☐ корреляционный анализ

2. Тип модели взаимосвязи результативного и факторного показателей $y = a \cdot (b - c)$

- ☐ мультипликативная
- ☐ комбинированная
- ☐ аддитивная
- ☐ кратная

3. Какой метод использован для преобразования факторной системы

$$y = \frac{a}{b} = \frac{c+d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2$$

- ☐ расширения
- ☐ разложения
- ☐ удлинения
- ☐ сокращения

4. Какие из этих способов анализа не относятся к детерминированному факторному анализу:

- ☐ цепной подстановки
- ☐ относительных разниц
- ☐ относительных величин
- ☐ интегральный
- ☐ балансовый
- ☐ логарифмический
- ☐ корреляционный

6. Какой из этих способов детерминированного факторного анализа основан на методе элиминирования:

- ☐ цепной подстановки
- ☐ интегральный
- ☐ индексный
- ☐ логарифмический
- ☐ метод коэффициентов
- ☐ абсолютных разниц

7. Классические методы математического анализа:

- ☐ линейное программирование
- ☐ дифференциальное исчисление
- ☐ теория игр
- ☐ интегральное исчисление
- ☐ системный анализ
- ☐ вариационное исчисление

8. Назовите тип модели взаимосвязи результативного и факторных показателей в той последовательности, в какой они предложены для рассмотрения: $y = \frac{a}{\sum x_i}$; $y = a + b + c$;

$$y = a \cdot b \cdot c; y = a \cdot (b - c); y = a \cdot b \cdot c \cdot d \cdot e; y = a - b; y = \frac{a}{c}; y = \sum x_i; y = \frac{a}{b + c + d}.$$

- ☐ Кратная, мультипликативная, аддитивная, мультипликативная, мультипликативная, кратная, комбинированная, аддитивная, кратная.
- ☐ Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, кратная, мультипликативная, комбинированная, кратная, комбинированная, кратная.
- ☐ Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, комбинированная, мультипликативная, аддитивная, кратная, аддитивная, комбинированная.

9. Какой метод использован для преобразования факторных систем в той последовательности, в какой они предложены для рассмотрения :

$$y = \frac{a}{b} = \frac{a \cdot c}{b \cdot c} = \frac{a}{c} \cdot \frac{c}{b} = x_1 \cdot x_2; \quad y = \frac{a}{b} = \frac{c+d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2; \quad y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c+d}; \quad y = \frac{a}{b} = \frac{a:c}{b:c} = \frac{x_1}{x_2}.$$

- ☐ Расширения, разложения, удлинения, сокращения.
- ☐ Удлинения, сокращения, расширения, разложения.
- ☐ Расширения, удлинения, разложения, сокращения.

10. Совокупность конкретных приемов, способов и средств, применяемых в процессе проведения экономического анализа в заранее определенной последовательности их использования для достижения поставленной цели, принято называть:

- ☐ методом экономического анализа;
- ☐ методикой экономического анализа;
- ☐ методологией экономического анализа

11. Модель зависимости объема продукции от величины основных производственных фондов и их фондоотдачи является:

- ☐ аддитивной;
- ☐ кратной;
- ☐ мультипликативной

12. Расчет влияния факторов на изменение результативного показателя методом цепных подстановок:

- ☐ начинают с количественных факторов;
- ☐ начинают с качественных факторов;
- ☐ не имеет значение с какого фактора начинать;
- ☐ начинают с любого фактора по выбору аналитика.

13. Если каждому значению фактора соответствует вполне определенное значение результативного показателя, связь явлений называется:

- ☐ стохастической;
- ☐ мультипликативной;
- ☐ аддитивной;
- ☐ кратной;
- ☐ жестко детерминированной.

14. Показатели «цена», «выработка продукции», «урожайность» при индексировании относятся к ... показателям:

- ☐ общим
- ☐ средним
- ☐ качественным
- ☐ результативным
- ☐ количественным

15. Общий индекс стоимости продукции исчисляется по формуле:

- ☐ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$
- ☐ $\frac{\sum p_0 q_0}{\sum p_1 q_1}$
- ☐ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$

$$\square \sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0$$

$$\square \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

16. При построении агрегатных индексов качественных показателей используют веса периода:

- ☐ базисного
- ☐ предшествующего
- ☐ последующего
- ☐ текущего
- ☐ начального

17. В агрегатной форме общего индекса физического объема товарооборота в качестве весов выступает ...

- ☐ стоимость товарооборота отчетного периода в базисных ценах
- ☐ цены базисного периода
- ☐ физический объем товарооборота базисного периода
- ☐ стоимость товарооборота отчетного периода
- ☐ физический объем товарооборота отчетного периода

18. В агрегатной форме общего индекса цен в качестве весов выступает ...

- ☐ стоимость товарооборота отчетного периода в базисных ценах
- ☐ цены базисного периода
- ☐ физический объем товарооборота базисного периода
- ☐ стоимость товарооборота отчетного периода
- ☐ физический объем товарооборота отчетного периода

19. Показатели «объем произведенной продукции», «посевная площадь», «физический объем товарооборота» при индексировании относятся к ... показателям:

- ☐ общим
- ☐ средним
- ☐ качественным
- ☐ результативным
- ☐ количественным

20. Стоимость реализованной продукции в текущем периоде при условии:

Показатель	Изменения показателя в текущем периоде по сравнению с базисным
Количество реализованной продукции	увеличилось на 20%
Цены на продукцию	увеличились на 20%

- ☐ не изменилась
- ☐ уменьшилась на 44%
- ☐ уменьшилась на 40%
- ☐ увеличилась на 40%
- ☐ увеличилась на 44%

Раздел 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения

Перечень изучаемых элементов содержания: вероятное искажение отчетности, достоверность информации, существенные и несущественные статьи отчетности, нетипичное поведение показателей, зоны риска искажения отчетности, недобросовестные

действия заинтересованных лиц, признаки искажения информации, несовершенство стандартов учета.

Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения

Перечень изучаемых элементов содержания: объективность; полнота использования источников; централизация; целеустремленность; плановость; своевременность; непрерывность; активность; специализация; использование оптимальной (рациональной) системы доведения специальной информации до заинтересованных инстанций.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Информационное обеспечение аналитической работы

Форма практического задания: Расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 2.

Задание 1. GAP-анализ — это анализ разрывов между действительным и желаемым состоянием организации, выраженным в системе показателей: объем сбыта, прибыль (рис. 1).

Время
Анализируемый показатель
Стратегическое расхождение
Операционное расхождение

Время

Рис. GAP-анализ

Этапы проведения анализа

1. Определение текущего состояния системы.
2. Идентификация максимально доступного (желаемого целевого) результата.
3. Разработка прогноза развития и возможных сценариев состояния объекта.
4. Формирование комплекса задач (инициатив) — плана мероприятий по достижению цели.
5. Разработка программы реализации — инструментов контроля и возможности корректировки.

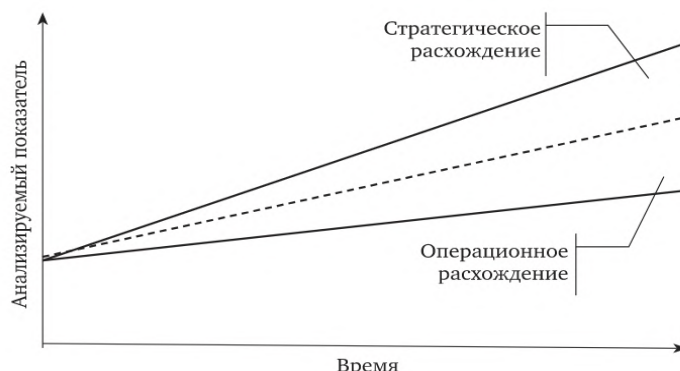


Рис. GAP-анализ

Ниже представлен условный пример определения степени соответствия возможностей компании некоторому набору потребительских предпочтений на основе конкретных показателей (рис. 2).



Рис. 2. Оценка требований рынка и возможностей производителя

Затененные клеточки, соединенные ломаной линией, отражают комплекс требований потребителя — покупательские предпочтения. Вторая линия, охватывающая белые клетки, — текущая позиция компании.

GAP-анализ позволяет сфокусировать усилия менеджмента на тех позициях, которые необходимо изменить, чтобы обеспечить соответствие требованиям рынка (расширение спектра услуг, повышение качества продукции, увеличение ценности).

Цель анализа — превратить разрывы в рыночное конкурентное преимущество.

Для понимания природы несоответствий следует заострить внимание на следующих категориях разрывов :

1) степень удовлетворенности — разрыв между характеристиками производимой продукции и неудовлетворенными потребностями, а также ожиданиями рынка;

2) разрыв в структуре выпуска — степень соответствия номенклатурного или ассортиментного состава продукции характеру и структуре рыночного спроса;

3) конкурентная позиция — разрыв между фактически занимаемой позицией компании (преимуществами) и положением конкурентов (сравнительный анализ видов деятельности);

4) разрыв реализации — соотношение между установленными стандартами обслуживания или заявленными характеристиками продукции и восприятием клиентов;

5) слабость понимания — разрыв между ожиданиями клиентов от функциональных характеристик продукции (услуги) и восприятием менеджментом компании желаний клиентов;

6) стратегический разрыв — разрыв между открывающимися возможностями рынка и установленными стратегическими целями или их реальными результатами.

Изучение причин возникновения и частных характеристик разрывов обеспечивает более точную детализацию изменений. Если компания сталкивается с проблемой непонимания своих клиентов, то необходимы проведение дополнительных углубленных

исследований нужд и потребностей, трансформация модели сегментирования рынка, разработка и поиск инструментов взаимодействия с клиентами, обеспечение устойчивой обратной связи.

В случае выявления разрывов реализации комплекс мероприятий может быть связан с трансформацией технологии обслуживания, совершенствованием системы внутренних и внешних коммуникаций, разработкой программы стимулирования и поощрения инициатив сотрудников «переднего края», а также с организацией постоянных тренингов персонала.

Задание: 1. Предложите ключевые показатели оценки университета, в котором вы проходите обучение. 2. Выполните анализ расхождений на основе разработанной системы показателей. 3. Предложите комплекс мероприятий, направленный на ликвидацию разрывов.

Задание 2. Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внереализационные доходы существенно (в несколько раз) меньше выручки;
- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;
- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;
- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2.

1. К основным элементам, формируемым в бухгалтерском учете информацию о финансовом положении организации, относят:
 - а) активы, пассивы, обязательства, капитал;
 - б) активы, пассивы, доходы, расходы;
 - в) активы, обязательства, капитал;
 - г) активы, доходы, расходы.
2. В какой форме отчетности раскрывается информация о финансовом положении организации:
 - а) отчете о финансовых результатах;
 - б) бухгалтерском балансе;
 - в) отчете о движении денежных средств;
 - г) отчете об изменениях капитала?
3. К основным элементам, формируемым в бухгалтерском учете информацию о финансовых результатах деятельности организации, относят:
 - а) активы, пассивы, обязательства, капитал;
 - б) доходы, расходы;
 - в) активы, обязательства, капитал;
 - г) активы, доходы, расходы.
4. В какой форме отчетности раскрывается информация о финансовых результатах организации:

- а) отчете о финансовых результатах;
- б) бухгалтерском балансе;
- в) отчете о движении денежных средств;
- г) отчете об изменениях капитала?

5. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться:

- а) первичными учетными документами;
- б) данными синтетических счетов;
- в) данными, включенными во внутреннюю бухгалтерскую отчетность;
- г) результатами инвентаризации активов и обязательств.

6. Статьи форм отчетности, по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов и расходов и иных показателей:

- а) прочеркиваются;
- б) прочеркиваются или не приводятся;
- в) приводятся по нулевой оценке;
- г) не приводятся.

7. Формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке их заполнения утверждаются:

- а) Федеральной службой государственной статистики;
- б) Минфином России;
- в) налоговыми органами;
- г) всеми перечисленными органами.

8. Отчетным годом для организаций, созданных в период после 1 октября, является период с 1 октября:

- а) до 31 декабря текущего года;
- б) 1 октября следующего года;
- в) 31 декабря следующего отчетного года.

9. В какой срок представляется годовая бухгалтерская отчетность:

- а) в течение 60 дней по окончании года;
- б) до 1 апреля следующего года;
- в) до 1 июля следующего года;
- г) в течение 90 дней по окончании года?

10. Какие требования предъявляются к информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности:

- а) отчетность должна полно и достоверно отражать имущественное и финансовое положение организации;
- б) отчетность должна основываться на данных форм первичной документации, синтетического и аналитического учета;
- в) отчетность составляется на русском языке, в валюте РФ и подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, должна быть полной, достоверной;
- г) отчетность должна включать показатели деятельности филиалов, быть основана на данных унифицированных форм первичной документации синтетического и аналитического учета?

11. Отчетность считается достоверной, если она:

- а) не нацелена на интересы определенных групп пользователей финансовой информации;
- б) не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность;
- в) доступна для понимания пользователей.

12. Отчетность считается сопоставимой, если:

- а) ее данные за периоды, предшествующие отчетному, сопоставимы с данными за отчетный период;
- б) ее данные сопоставимы с данными других организаций;

- в) она содержит информацию обо всех фактах хозяйственной деятельности.
- 13.** Бухгалтерская отчетность выполняет следующие функции:
- а) снижает затраты на формирование отчетной финансовой информации;
 - б) обеспечивает преемственность в построении Плана счетов;
 - в) является информационной базой для принятия управленческих решений руководителем организации.
- 14.** Чем обусловлена потребность гармонизации учета на международном уровне:
- а) неоднозначностью информации бухгалтерской отчетности, обусловленной национальными различиями в ее составлении;
 - б) выходом национальных компаний на международный рынок;
 - в) требованиями крупнейших фондовых бирж к листингу ценных бумаг корпораций?
- 15.** Нематериальные активы в балансе должны быть отражены в оценке:
- а) нетто;
 - б) брутто;
 - в) по усмотрению руководителя.
- 16.** Данные счетов расчетов в балансе должны быть отражены:
- а) в итоговом (свернутом) виде;
 - б) развернуто;
 - в) по усмотрению руководителя;
 - г) учитывая интересы внешних пользователей.
- 17.** Данные статей баланса возможно проверить путем сверки с данными:
- а) Главной книги;
 - б) регистров аналитического учета;
 - в) оборотных ведомостей по счетам аналитического учета;
 - г) Главной книги и регистров аналитического учета.
- 18.** Что означает наличие в активе бухгалтерского баланса суммы по статье «Дебиторская задолженность»:
- а) налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;
 - б) авансы, выданные под будущую поставку товарно-материальных ценностей (ТМЦ);
 - в) авансы, полученные под будущую поставку ТМЦ;
 - г) векселя к оплате?
- 19.** По данным какого документа составляется бухгалтерский баланс:
- а) оборотной ведомости;
 - б) Главной книги;
 - в) журнала-ордера;
 - г) сличительной ведомости?
- 20.** Кому предоставляется бухгалтерский баланс:
- а) в налоговые органы;
 - б) руководителю организации;
 - в) уполномоченному банку;
 - г) конкурентам?
- 21.** Какие показатели отражаются в балансе:
- а) стоимость имущества;
 - б) выручка;
 - в) резервный капитал;
 - г) прочие доходы.
- 22.** Наличие в балансе статьи «Кредиторская «задолженность» означает:
- а) векселя полученные;
 - б) авансы, выданные под будущую поставку ТМЦ;
 - в) расчеты с покупателями за отгруженную продукцию;
 - г) векселя к оплате.
- 23.** Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском балансе

отражается:

- а) с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов;
- б) в сумме основного долга;
- в) без учета причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов;
- г) по решению руководителя предприятия.

24. Финансовые вложения в бухгалтерском балансе отражаются:

- а) по отдельной статье в составе оборотных активов;
- б) по отдельной статье в составе внеоборотных активов;
- в) по отдельной статье в составе оборотных, внеоборотных активов в зависимости от срока их обращения;
- г) согласно учетной политике.

25. По статье «Краткосрочные финансовые вложения» не отражаются:

- а) депозитные сертификаты;
- б) акции других организаций;
- в) облигации других организаций;
- г) собственные акции, выкупленные у акционеров.

Раздел 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы

Перечень изучаемых элементов содержания: сравнение отчётных показателей с плановыми (сметными), созданными за прошлые периоды (динамические ряды), с проектными и нормативными показателями, с показателями работы других организаций; экономические группировки хозяйственных операций в разрезах, позволяющих рассмотрение показателей во взаимосвязи и взаимном влиянии, абсолютные и относительные показатели (средние величины, проценты, коэффициенты, индексы и т. д.); выборочные наблюдения, дополнительные экономические группировки и обобщающие показатели.

Тема 3.2. Приемы аналитической работы

Перечень изучаемых элементов содержания: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; метод коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Методы проведения аналитической работы

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3

Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внереализационные доходы существенно (в несколько раз) меньше

выручки;

- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;

- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;

- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

Задание: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; метод коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3.

1. Способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои текущие обязательства:

- а) ликвидность
- б) платежеспособность
- в) капитализация

2. Способность активов трансформироваться в денежные средства:

- а) оборачиваемость
- б) активизация
- в) ликвидность

3. По степени ликвидности краткосрочная дебиторская задолженность является:

- а) быстрореализуемыми активами
- б) труднореализуемыми активами
- в) наиболее ликвидными активами

4. Доходы будущих периодов являются:

- а) постоянными пассивами
- б) наиболее срочными обязательствами
- в) долгосрочными пассивами

5. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства:

- а) $A_1 > П_1$, $A_2 > П_2$, $A_3 > П_3$, $A_4 < П_4$
- б) $A_1 < П_1$, $A_2 > П_2$, $A_3 > П_3$, $A_4 < П_4$
- в) $A_1 > П_1$, $A_2 > П_2$, $A_3 > П_3$, $A_4 > П_4$

6. Время, за которое происходит трансформация актива в денежные средства называется:

- а) скоростью ликвидности
- б) степенью ликвидности
- в) временем ликвидности

7. Уровень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками финансирования?

- а) ликвидность предприятия
- б) ликвидность активов
- в) ликвидность баланса предприятия

8. Отношение суммы абсолютно и наиболее ликвидных активов, быстрореализуемых активов к текущим обязательствам есть коэффициент:

- а) критической ликвидности
- б) текущей ликвидности
- в) абсолютной ликвидности

9. Разность между текущими активами и текущими пассивами

- а) собственный капитал
 - б) рабочий капитал
 - в) валюта баланса
10. Коэффициент, характеризующий платежеспособность на момент составления баланса?
- а) критическая ликвидность
 - б) текущая ликвидность
 - в) абсолютная ликвидность
11. К медленнореализуемым активам относятся:
- а) денежные средства
 - б) запасы
 - в) краткосрочная дебиторская задолженность
12. Краткосрочная кредиторская задолженность является:
- а) наиболее срочным обязательством
 - б) устойчивым пассивом
 - в) краткосрочным пассивом
13. Уменьшение показателя в динамике является положительным фактором при расчете:
- а) коэффициента капитализации
 - б) коэффициента маневренности
 - в) коэффициента финансовой устойчивости
14. Основным показателем отраслевой принадлежности предприятия является:
- а. коэффициент доли оборотных средств в активах
 - а) коэффициент обеспеченности собственными средствами
 - б) коэффициент маневренности
15. Разница между медленнореализуемыми активами и долгосрочными пассивами:
- а) текущая ликвидность
 - б) критическая ликвидность
 - в) перспективная ликвидность
16. Группировка оборотных активов по степени ликвидности отражается в порядке:
- а) возрастания
 - б) убывания
 - в) по алфавиту
17. Обязательства сгруппированы по сроку их погашения в порядке:
- а) возрастания
 - б) убывания
 - в) не имеет значения
18. Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить:
- а) доходы и расходы
 - б) активы и пассивы
 - в) статьи баланса
19. Внеоборотные активы являются:
- а) труднореализуемыми активами
 - б) быстрореализуемыми активами
 - в) медленнореализуемыми активами
20. Собственные средства организации являются:
- а) наиболее срочным обязательством
 - б) долгосрочным пассивом
 - в) устойчивым пассивом
21. Недостаточная финансовая устойчивость может привести к:
- а) к неплатежеспособности организации
 - б) к отказу поставщиков поставлять свою продукцию
 - в) к росту собственного капитала

22. Все запасы и затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами – это...
- а) нормальная устойчивость финансового состояния
 - б) неустойчивое финансовое состояние
 - в) абсолютная финансовая устойчивость
 - г) что не относится к типу финансовой ситуации на предприятии?
 - д) абсолютная устойчивость финансового состояния
 - е) относительная устойчивость финансового состояния
 - ж) неустойчивое финансовое состояние
23. Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат – это...
- а) обобщенный показатель финансовой устойчивости
 - б) коэффициент капитализации
 - в) коэффициент автономии
24. Неустойчивое финансовое положение – это...
- а) все запасы и затраты покрываются за счет всех источников покрытия
 - б) общих источников покрытия не хватает для покрытия запасов и затрат
 - в) все запасы и затраты полностью покрываются нормальными источниками финансирования
25. Отношение суммы издержек по кредитам и займам (ИЗК) к сумме полученных кредитов за этот период (СКР) – это...
- а) коэффициент обеспеченности финансовых расходов
 - б) цена заёмного капитала
 - в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
26. Коэффициент финансовой устойчивости указывает:
- а) какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников
 - б) сколько заёмных средств организация привлекает на 1 рубль собственных вложенных средств
 - в) удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
27. Для определения, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности, используется коэффициент:
- а) абсолютной ликвидности
 - б) критической ликвидности
 - в) маневренности функционирующего капитала
28. Для оценки части активов, которая финансируется за счет устойчивых источников, используется коэффициент:
- а) капитализации
 - б) маневренности
 - в) финансовой устойчивости
29. Анализ финансовой устойчивости сводится к расчету:
- а) показателей, характеризующих соотношение между видами прибыли и составляющими актива и пассива
 - б) показателей, характеризующих соотношение между выручкой от продаж и составляющими актива и пассива
 - в) показателей, характеризующих соотношение между составляющими актива и пассива
30. Доля характеристики источников покрытия запасов и затрат необходима информации:
- а) о собственном капитале
 - б) о заемном капитале
 - в) о собственном и заемном капитале
31. Для оценки структуры источников средств организации необходимо использовать

показатели:

- а) капитализации
- б) покрытия
- в) верно и 1 и 2

32. Организация имеет нормальную финансовую устойчивость, если запасы и затраты полностью покрываются:

- а) собственными оборотными средствами
- б) собственными **оборотными** средствами и долгосрочными заемными средствами
- в) собственными оборотными средствами, долгосрочными заемными средствами и

кредитной задолженностью

33. Что не вырабатывается с помощью финансового анализа предприятия?

- а) стратегия и тактика развития предприятия
- б) оценивается результат деятельности предприятия
- в) производство продукции

34. Кто занимается анализом финансового состояния предприятия?

- а) налоговые органы
- б) финансовые службы
- в) государство

35. Что не является основными факторами, определяющими финансовое состояние предприятия?

- а) выполнение финансового плана
- б) скорость оборачиваемости
- в) число рабочих мест

36. Что не входит в анализ финансового состояния?

- а) анализ бухгалтерского баланса
- б) анализ производства
- в) анализ платежеспособности

37. Выделите виды финансового анализа предприятия:

- а) внутренний
- б) внешний
- в) общий
- г) частный

38. Основная цель финансового анализа:

- а) оценка финансового состояния
- б) увеличение объема производства
- в) сокращение издержек

39. Финансовый анализ предоставляет собой:

а) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности

б) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его данных о объеме выпуска продукции

- в) нет верного варианта

40. Баланс предприятия – это...

а) система показателей, характеризующая только поступления средств путем их сравнения

б) система показателей, характеризующая поступления и расходования средств путем их сравнения

- в) нет правильного варианта.

РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов

Перечень изучаемых элементов содержания: Бизнес-анализа: понятие и особенности. Бизнес-модели и бизнес-процесс. Сущность технологии анализа документов. Требования к спецификации технологии анализа документов в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа документов. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа документов в профессиональной деятельности. Технология бенчмаркинга. Сущность технологии бенчмаркинга. Требования к спецификации технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии бенчмаркинга. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.

4.2. Технология анализа бизнес-возможностей

Перечень изучаемых элементов содержания: Сущность технологии анализа бизнес-возможностей. Требования к спецификации технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа бизнес-возможностей. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности. Технология анализа D-требований. Сущность технологии анализа D-требований. Требования к спецификации технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности. Содержание основных этапов реализации технологии анализа D-требований. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности. Возможности и ограничения использования технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности.

Форма практического задания: ситуационные задачи.

Перечень ситуационных задач к разделу 4.

Ситуационная задача 1. Общие задания. Дано описание предметной области (актуальное описание предоставляется преподавателем).

Задание 1. Подготовьте аналитический обзор по методам, возможным для решения различных задач на основе кейс-задания.

Задание 2. В соответствии с конкретной целью исследования (определяется преподавателем в составе кейса) осуществите обоснованный подбор технологий бизнес-анализа

Задание 3. Выберите 2 альтернативных технологии для решения одной из задач. Проведите сопоставительных анализ между использованием выбранных технологий бизнес-анализа. Дайте обоснование использованию конкретной технологии.

Задание 4. Обоснуйте нецелесообразность использования ряда технологий бизнес-анализа на основе кейс-задания.

Задание 5. Подготовьте обоснование использования конкретной технологии бизнес-анализа.

Ситуационная задача 2. Общие задания. Дан документ «Описание деятельности компании» (выдается преподавателем).

Задание 1. Дайте краткий аналитический обзор информации, которую можете получить из этого документа. Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 2. Определите основные каналы использования информации из анализируемого документа (с обоснованием и описанием). Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 3. Проведите классификацию и/или структурирование выявленной на основе анализа документа информации. Результаты представьте в виде аналитической записки.

Ситуационная задача 3. Общие задания. Выявите основные D-требования (актуальное описание кейса предоставляется преподавателем). Основные шаги разработки каждого D-требования:

1. Предварительный анализ требования:
 - Классификация требования как функциональное или нефункциональное (рекомендуется использовать подсказки IEEE SRS для большинства нефункциональных требований);
 - выбор метода организации функциональных требований.
 2. Обеспечение прослеживаемости требования. Убедиться в возможности прослеживаемости при проектировании и реализации.
 3. Обеспечение тестируемости требования. Спланировать конкретный тест, устанавливающий выполнение требования.
 4. Проверка недвусмысленности требования.
 5. Назначение требованию приоритет. Например, высокий («важно»), средний («желательно») или низкий («не обязательно»).
 6. Проверка полноты требования. Для каждого требования следует убедиться в присутствии всех остальных необходимых или сопутствующих требований.
 7. Добавление состояния ошибки:
 - сформулировать, что требуется выполнить при возникновении нештатных ситуаций;
 - в критичных местах добавить состояния ошибок программирования.
 8. Проверка согласованности. Необходимо убедиться, что ни одно требование не противоречит каким-либо аспектам другого требования.
- Для формализации и детальной фиксации требований рекомендуется использовать спецификацию требований к программному обеспечению (Software Requirements Specification — SRS) в соответствии со стандартом IEEE 830-1993.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4.

1. Бизнес-анализ — это:
 - а) способ выбора наиболее выгодных направлений бизнеса;
 - б) система информационно-аналитической поддержки управления бизнесом;
 - в) методология определения проблем, стоящих перед бизнесом, и обоснования их решений.
2. Теоретической основой бизнес-анализа является:
 - а) позитивная концепция бизнеса;
 - б) прагматическая концепция бизнеса;
 - в) критическая концепция бизнеса.

3. Бизнес-процесс — это:
- а) совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для потребителей;
 - б) хозяйственный процесс, завершающийся получением финансового результата;
 - в) производственный или коммерческий процесс, являющийся объектом самостоятельного управления.
4. Бизнес-модель компании — это:
- а) модель, описывающая денежные потоки компании;
 - б) модель, характеризующая взаимоотношения предпринимателя с работниками, деловыми партнерами и покупателями;
 - в) модель, описывающая то, как компания зарабатывает деньги, создавая ценность для внешних клиентов и обеспечивая стратегический контроль над цепочками создания стоимости.
5. Основные компоненты бизнес-модели компании:
- а) производственные мощности и ресурсы, структура управления, ассортимент продукции, система сбыта;
 - б) капитал, активы и обязательства, система распределения прибыли;
 - в) целевая клиентура компании и мотивация ее привлечения, предлагаемые ценности для внешних клиентов и система их создания, финансовая модель бизнеса.
6. Бизнес-анализ ориентирован на:
- а) обеспечение устойчивого развития компании при помощи управления ее изменениями;
 - б) информационную поддержку системы управления операционной деятельностью компании;
 - в) обеспечение интересов собственников и инвестиционной привлекательности компании.
7. Выявление проблем бизнеса основано на:
- а) оценке провалов и неудач в коммерческой деятельности компании;
 - б) оценке отставания показателей компании от показателей деятельности ее конкурентов;
 - в) оценке разрывов между требованиями ключевых стейкхолдеров и фактическими значениями соответствующих показателей деятельности компании.
8. Профессиональный стандарт бизнес-аналитика — это:
- а) детальные методические рекомендации по осуществлению процедур бизнес-анализа;
 - б) инструкция по организации бизнес-анализа на предприятии;
 - в) характеристика трудовых функций бизнес-аналитика и необходимых для их выполнения квалификаций.
9. Различия между традиционным анализом хозяйственной деятельности и бизнес-анализом проявляются в том, что:
- а) анализ хозяйственной деятельности ориентирован на обеспечение потребностей управления в плановой экономике, а бизнес-анализ — в рыночной;
 - б) анализ хозяйственной деятельности обеспечивает управление текущей операционной деятельностью предприятия, а бизнес-анализ — управление изменениями деятельности предприятия и изменениями самого предприятия;
 - в) анализ хозяйственной деятельности осуществляется в интересах менеджмента компании, а бизнес-анализ — в интересах собственников и инвесторов.
10. Для чего нужны методы вербального анализа:
- а) для литературного описания сущности и подробностей сложившихся проблем и путей их решения;
 - б) для решения слабо структурированных задач, характеризующихся как количественными, так и качественными показателями;
 - в) для словесной характеристики аналитических процедур и порядка их организации.

11. Метод шести шляп мышления Эдварда де Боно предназначен для:

- а) сочетания подходов шести различных научных дисциплин в целях решения одной проблемы;
- б) использования шести видов аналитических показателей для разносторонней формулировки и комплексного решения экономических проблем;
- в) активизации творческого мышления путем использования шести эмоциональных подходов с целью рассмотрения различных перспектив решения проблемных задач.

12. Что такое Business Intelligence (BI):

- а) синоним понятия «бизнес-анализ»;
- б) технологии и программное обеспечение для преобразования больших объемов необработанной информации в данные, необходимые для выработки управленческих решений;
- в) система конкурентной разведки — сбор, обработка и анализ информации из различных источников с целью обоснования управленческих решений, позволяющих повысить конкурентоспособность бизнеса.

13. Как вы понимаете соотношение бизнес-модели и стратегии компании:

- а) бизнес-модель является неотъемлемым элементом стратегии компании;
- б) стратегия компании разрабатывается на основе анализа ее бизнес- модели;
- в) бизнес-модель компании разрабатывается с целью обеспечения реализации ее принятой стратегии.

14. Диаграмма Исикавы применяется для:

- а) выявления и анализа наиболее существенных причинно-следственных взаимосвязей между факторами и последствиями в исследуемой ситуации или проблеме;
- б) графического изображения этапов выявления, анализа и решения проблем бизнеса;
- в) графического моделирования последовательности реализации исследуемых процессов с целью обоснования мер по их оптимизации.

15. Владелец бизнес-процесса — это:

- а) собственник компании, обладающий контрольным пакетом акций;
- б) должностное лицо, имеющее в своем распоряжении ресурсы, необходимые для выполнения этого процесса, и несущее ответственность за результаты этого процесса;
- в) стейкхолдер, для выполнения требований которого осуществляется бизнес-процесс.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)		
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	18	расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	9	расчетно-практическое задание
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	9	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	18	расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	10	расчетно-практическое задание
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	18	расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	9	расчетно-практическое задание
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	9	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9	ситуационные задачи
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	5	ситуационные задачи
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	4	ситуационные задачи
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	144	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	32	расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	16	расчетно-практическое задание
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	32	расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	16	расчетно-практическое задание
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	32	расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	16	расчетно-практическое задание
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23	ситуационные задачи
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	12	ситуационные задачи
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	11	ситуационные задачи
Общий объем по модулю/семестру, часов	124	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	144	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1

1. Какие задачи решаются в ходе аналитической работы?
2. Каковы основные этапы аналитической работы?
3. Какие процедуры включает предварительный этап аналитической работы - ознакомление с бизнесом клиента?
4. Каково содержание этапа «Выявление признаков искажения отчетности с помощью аналитических процедур»?
5. Каково содержание этапа «Оценка гипотезы непрерывности деятельности организации»?
6. Какие стандартные виды анализа могут использоваться на этом этапе?
7. Каково содержание этапа «Оценка эффективности ведения дел и экономической состоятельности бизнеса»?
8. Какие методы анализа могут использоваться с целью оценки допущения непрерывности деятельности организации и для оценки эффективности ведения дел?
9. Каково информационное обеспечение аналитической работы?
10. Какие макроэкономические показатели и для каких аналитических процедур целесообразно использовать в ходе анализа?
11. Каков состав отраслевых, региональных и рыночных показателей, необходимых для проведения аналитической работы?
12. Какие показатели организации используются в ходе аналитической работы?
13. Охарактеризуйте метод экономического анализа и его характерные особенности.
14. Раскройте сущность и содержание методики экономического анализа.
15. Дайте определение показателя и назовите виды аналитических показателей.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1

Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внереализационные доходы существенно (в несколько раз) меньше выручки;
- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;
- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;
- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

Вопросы ставит преподаватель исходя из цели данного раздела.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Экономический анализ : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 631 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15670-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544760> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2

1. Каким образом можно выявить зоны вероятного искажения отчетности вследствие ошибок?
2. В чем заключается анализ согласованности форм бухгалтерской отчетности?
3. Какие устойчивые соотношения характеризуют текущую деятельность организации? Какие показатели относятся к независимым и зависимым по текущей деятельности?
4. Какие устойчивые соотношения характеризуют инвестиционную деятельность организации?
5. Какие устойчивые соотношения характеризуют финансовую деятельность организации ?
6. В чем выражается нетипичное поведение показателей ?
7. Как выявить существенные и несущественные статьи отчетности ?
8. Как определить зоны риска искажения отчетности вследствие ошибок .
9. В чем могут выражаться недобросовестные действия заинтересованных лиц и как эти действия влияют на показатели бухгалтерской отчетности ?
10. Какие факторы увеличивают вероятность искажения отчетности вследствие недобросовестных действий заинтересованных лиц ?
11. Каким образом недобросовестные действия заинтересованных лиц влияют на показатели бухгалтерской отчетности ?
12. Какие аналитические процедуры могут применяться с целью выявления признаков искажения финансовых результатов.
13. С помощью каких аналитических процедур можно выявить признаки искажения информации об активах организации вследствие недобросовестных действий ?
14. С помощью каких аналитических процедур можно выявить признаки налоговой оптимизации ?
15. Каким образом несовершенство стандартов учета влияет на качество бухгалтерской отчетности ?

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2.

Задание 1. GAP-анализ — это анализ разрывов между действительным и желаемым состоянием организации, выраженным в системе показателей: объем сбыта, прибыль (рис. 1).

Время Анализируемый показатель Стратегическое расхождение Операционное расхождение. Представленный инструмент позволяет выделить проблемные зоны — узкие места, ограничивающие развитие системы.

Этапы проведения анализа

1. Определение текущего состояния системы.
2. Идентификация максимально доступного (желаемого целевого) результата.
3. Разработка прогноза развития и возможных сценариев состояния объекта.
4. Формирование комплекса задач (инициатив) — плана мероприятий по достижению цели.
5. Разработка программы реализации — инструментов контроля и возможности корректировки.

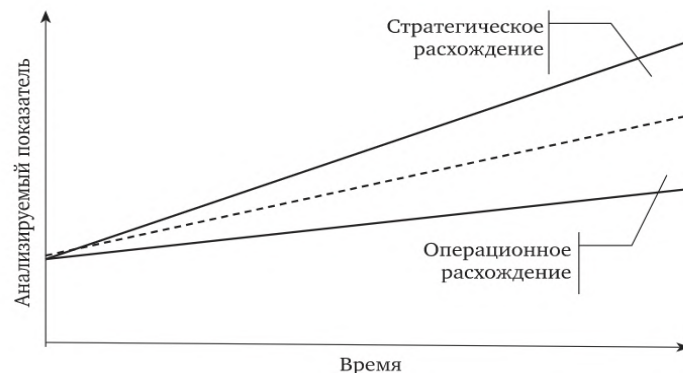


Рис. GAP-анализ

Ниже представлен условный пример определения степени соответствия возможностей компании некоторому набору потребительских предпочтений на основе конкретных показателей (рис. 2).

Минимальное значение	1	2	3	4	5	Максимальное значение
1. Срок поставки						
короткий						продолжительный
2. Надежность каналов сбыта						
низкая						высокая
3. Качество продукции						
низкое						высокое
4. Гибкость обслуживания						
стандартный набор						полная кастомизация
5. Объем поставок						
стабильный						варьируемый
6. Цена						
низкая						высокая
7. Набор услуг						
«короткий»						«длинный»

Рис. 2. Оценка требований рынка и возможностей производителя

Затененные клеточки, соединенные ломаной линией, отражают комплекс требований потребителя — покупательские предпочтения. Вторая линия, охватывающая белые клетки, — текущая позиция компании.

GAP-анализ позволяет сфокусировать усилия менеджмента на тех позициях, которые необходимо изменить, чтобы обеспечить соответствие требованиям рынка (расширение спектра услуг, повышение качества продукции, увеличение ценности).

Цель анализа — превратить разрывы в рыночное конкурентное преимущество.

Для понимания природы несоответствий следует заострить внимание на следующих категориях разрывов :

1) степень удовлетворенности — разрыв между характеристиками производимой продукции и неудовлетворенными потребностями, а также ожиданиями рынка;

2) разрыв в структуре выпуска — степень соответствия номенклатурного или ассортиментного состава продукции характеру и структуре рыночного спроса;

3) конкурентная позиция — разрыв между фактически занимаемой позицией компании (преимуществами) и положением конкурентов (сравнительный анализ видов деятельности);

4) разрыв реализации — соотношение между установленными стандартами обслуживания или заявленными характеристиками продукции и восприятием клиентов;

5) слабость понимания — разрыв между ожиданиями клиентов от функциональных характеристик продукции (услуги) и восприятием менеджментом компании желаний клиентов;

6) стратегический разрыв — разрыв между открывающимися возможностями рынка и установленными стратегическими целями или их реальными результатами.

Изучение причин возникновения и частных характеристик разрывов обеспечивает более точную детализацию изменений. Если компания сталкивается с проблемой непонимания своих клиентов, то необходимы проведение дополнительных углубленных исследований нужд и потребностей, трансформация модели сегментирования рынка, разработка и поиск инструментов взаимодействия с клиентами, обеспечение устойчивой обратной связи.

В случае выявления разрывов реализации комплекс мероприятий может быть связан с трансформацией технологии обслуживания, совершенствованием системы внутренних и внешних коммуникаций, разработкой программы стимулирования и поощрения инициатив сотрудников «переднего края», а также с организацией постоянных тренингов персонала.

Задание: 1. Предложите ключевые показатели оценки университета, в котором вы проходите обучение. 2. Выполните анализ расхождений на основе разработанной системы показателей. 3. Предложите комплекс мероприятий, направленный на ликвидацию разрывов.

Задание 2. Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внереализационные доходы существенно (в несколько раз) меньше выручки;
- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;
- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;
- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 17.02.2024).
2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957> (дата обращения: 17.02.2024).
3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535956> (дата обращения: 18.02.2024)..
4. Экономический анализ : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 631 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15670-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544760> (дата обращения: 17.02.2024).
5. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8250-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537230> (дата обращения: 17.02.2024).
6. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8251-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537930> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. С помощью каких аналитических процедур можно оценить гипотезу непрерывности деятельности организации?
2. Какие финансовые признаки подтверждают гипотезу непрерывности деятельности организации?
3. Обоснуйте основные факторы финансовой устойчивости организации.
4. Дайте характеристику методике анализа ликвидности баланса. Как рассчитываются дефициты и излишки баланса? Какие рекомендации можно дать по результатам анализа ликвидности баланса?
5. Каковы основные коэффициенты ликвидности организации?
Дайте характеристику понятиям «ликвидность активов». «ликвидность баланса», «ликвидность организации».
6. С чем может быть связана недостаточная и избыточная ликвидность организации? Какие проблемы могут возникнуть у организации при наличии недостаточной ликвидности? Избыточной ликвидности?
7. Каковы основные показатели платежеспособности организации?
8. Что такое «нормальные источники» финансирования запасов?
Объясните, как устанавливается тип финансовой устойчивости организации.
9. Охарактеризуйте экономическую сущность понятия «собственные оборотные

средства»)?

10.Объясните, почему успешные организации могут формально квалифицироваться как находящиеся «в предкризисном состоянии, на грани банкротства»?

11. Какие источники финансирования может использовать организация для своего долгосрочного развития? В чем преимущества и недостатки этих источников?

12.Как рассчитать средневзвешенную стоимость капитала организации? От каких факторов зависит ее величина?

13.В чем заключается анализ собственного капитала организации?

Какие выводы относительно целей владельцев можно сделать на основе анализа собственного капитала?

14.Каковы основные составляющие собственного капитала? Каковы Возможные причины их изменения?

15.Какие показатели характеризуют качество собственного капитала?

Как учетная политика влияет на качество собственного капитала?

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3

Задания выполняются на основе бухгалтерской отчетности, предоставленной преподавателем на практическом занятии, или любой другой бухгалтерской отчетности производственной коммерческой организации. При этом желательно, чтобы организация характеризовалась следующими признаками, оцениваемыми по ее бухгалтерской отчетности:

- организационно-правовая форма - ПАО, АО, ООО, ГУП, МУП.
- сумма выручки находится в пределах от 200 млн. до 1000 млн. руб. что характеризует организацию как среднюю или крупную региональном уровне;
- операционные и внереализационные доходы существенно (в несколько раз) меньше выручки;
- убытки отчетного и предыдущего года в отчете о финансовых результатах отсутствуют;
- сумма основных средств существенна и сопоставима с валютой баланса, а долгосрочные финансовые вложения не существенны;
- в составе оборотных активов есть запасы незавершенного производства, что свидетельствует о наличии производственного процесса на предприятии.

Задание: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; метод коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535956> (дата обращения: 18.02.2024)..

4. Экономический анализ : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Как применяются технологии бенчмаркинга при решении различных профессиональных задач?
2. Основная критика к применению технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.
3. Разбор 2-3 результатов применения технологии бенчмаркинга: сопоставительный анализ.
4. Значение и роль технологии бенчмаркинга в системе технологий бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий.
5. Значение и роль применения технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности в проектной форме.
6. Как применяется технология анализа документов при решении различных профессиональных задач?
7. Основная критика к применению технологии анализа документов в профессиональной деятельности.
8. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа документов: сопоставительный анализ.
9. Значение и роль технологии анализа документов в системе технологий бизнес-анализа в области выявления требований и взаимодействий.
Значение и роль применения технологии анализа документов в профессиональной деятельности
10. Как применяется технология анализа бизнес-возможностей при решении различных профессиональных задач?
11. Основная критика к применению технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности.
12. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа бизнес-возможностей: сопоставительный анализ.
13. Значение и роль технологии анализа бизнес-возможностей в системе технологий бизнес-анализа в области стратегического анализа.
14. Значение и роль применения технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности в проектной форме.
15. Как применяется технологии анализа D-требований при решении различных профессиональных задач?
16. Основная критика к применению технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности.
17. Разбор 2-3 результатов применения технологии анализа D-требований: сопоставительный анализ.
18. Значение и роль технологии анализа D-требований в системе технологий бизнес-анализа в области стратегического анализа.
19. Значение и роль применения технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности в проектной форме.

Перечень ситуационных задач к разделу 4.

Ситуационная задача 1. Общие задания. Дано описание предметной области (актуальное описание предоставляется преподавателем).

Задание 1. Подготовьте аналитический обзор по методам, возможным для решения различных задач на основе кейс-задания.

Задание 2. В соответствии с конкретной целью исследования (определяется преподавателям в составе кейса) осуществите обоснованный подбор технологий бизнес-анализа

Задание 3. Выберите 2 альтернативных технологии для решения одной из задач. Проведите сопоставительный анализ между использованием выбранных технологий бизнес-анализа. Дайте обоснование использованию конкретной технологии.

Задание 4. Обоснуйте нецелесообразность использования ряда технологий бизнес-анализа на основе кейс-задания.

Задание 5. Подготовьте обоснование использования конкретной технологии бизнес-анализа.

Ситуационная задача 2. Общие задания. Дан документ «Описание деятельности компании» (выдается преподавателем).

Задание 1. Дайте краткий аналитический обзор информации, которую можете получить из этого документа. Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 2. Определите основные каналы использования информации из анализируемого документа (с обоснованием и описанием). Результаты представьте в виде структурированной аналитической записки.

Задание 3. Проведите классификацию и/или структурирование выявленной на основе анализа документа информации. Результаты представьте в виде аналитической записки.

Ситуационная задача 3. Общие задания. Выявите основные D-требования (актуальное описание кейса предоставляется преподавателем). Основные шаги разработки каждого D-требования:

1. Предварительный анализ требования:

– Классификация требования как функциональное или нефункциональное (рекомендуется использовать подсказки IEEE SRS для большинства нефункциональных требований);

– выбор метода организации функциональных требований.

2. Обеспечение прослеживания требования. Убедиться в возможности прослеживания при проектировании и реализации.

3. Обеспечение тестируемости требования. Спланировать конкретный тест, устанавливающий выполнение требования.

4. Проверка недвусмысленности требования.

5. Назначение требованию приоритет. Например, высокий («важно»), средний («желательно») или низкий («не обязательно»).

6. Проверка полноты требования. Для каждого требования следует убедиться в присутствии всех остальных необходимых или сопутствующих требований.

7. Добавление состояния ошибки:

– сформулировать, что требуется выполнить при возникновении нештатных ситуаций;

– в критичных местах добавить состояния ошибок программирования.

8. Проверка согласованности. Необходимо убедиться, что ни одно требование не противоречит каким-либо аспектам другого требования.

Для формализации и детальной фиксации требований рекомендуется использовать спецификацию требований к программному обеспечению (Software Requirements Specification — SRS) в соответствии со стандартом IEEE 830-1993.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8250-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537230> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8251-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537930> (дата обращения: 17.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;

2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (расчетно-практические задания, ситуационные задачи, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Методика исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем является неполной: ☐ детерминированный анализ ☐ функциональный анализ ☐ стохастический анализ ☐ статический анализ ☐ динамический анализ ☐ ретроспективный анализ ☐ корреляционный анализ 2. Тип модели взаимосвязи результативного и факторного показателей $y = a \cdot (b - c)$ ☐ мультипликативная ☐ комбинированная ☐ аддитивная ☐ кратная 3. Какой метод использован для преобразования факторной системы $y = \frac{a}{b} = \frac{c+d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2$ ☐ расширения ☐ разложения ☐ удлинения

				☐ сокращения 4. Какие из этих способов анализа не относятся к детерминированному факторному анализу: ☐ цепной подстановки ☐ относительных разниц ☐ относительных величин ☐ интегральный ☐ балансовый ☐ логарифмический ☐ корреляционный 6. Какой из этих способов детерминированного факторного анализа основан на методе элиминирования: ☐ цепной подстановки ☐ интегральный ☐ индексный ☐ логарифмический ☐ метод коэффициентов ☐ абсолютных разниц 7. Классические методы математического анализа: ☐ линейное программирование ☐ дифференциальное исчисление ☐ теория игр ☐ интегральное исчисление ☐ системный анализ ☐ вариационное исчисление 8. Назовите тип модели взаимосвязи результативного и факторных показателей в той последовательности, в какой они предложены для рассмотрения: $y = \frac{a}{\sum x_i}$; $y = a + b + c$; $y = a \cdot b \cdot c$; $y = a \cdot (b - c)$; $y = a \cdot b \cdot c \cdot d \cdot e$; $y = a - b$; $y = \frac{a}{c}$; $y = \sum x_i$; $y = \frac{a}{b + c + d}$. ☐ Кратная, мультипликативная, аддитивная, мультипликативная, мультипликативная, кратная, комбинированная, аддитивная, кратная. ☐ Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, кратная, мультипликативная, комбинированная, кратная, комбинированная, кратная. ☐ Комбинированная, аддитивная, мультипликативная, комбинированная, мультипликативная, аддитивная, кратная, аддитивная, комбинированная. 9. Какой метод использован для преобразования факторных систем в той последовательности, в какой они предложены для рассмотрения : $y = \frac{a}{b} = \frac{a \cdot c}{b \cdot c} = \frac{a}{c} \cdot \frac{c}{b} = x_1 \cdot x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{c + d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c + d}$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a : c}{b : c} = \frac{x_1}{x_2}$. ☐ Расширения, разложения, удлинения, сокращения. ☐ Удлинения, сокращения, расширения, разложения. ☐ Расширения, удлинения, разложения, сокращения. 10. Совокупность конкретных приемов, способов и средств, применяемых в процессе проведения экономического анализа в заранее определенной

				последовательности их использования для достижения поставленной цели, принято называть: ☐ методом экономического анализа; ☐ методикой экономического анализа; ☐ методологией экономического анализа
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	11. Модель зависимости объема продукции от величины основных производственных фондов и их фондоотдачи является: ☐ аддитивной; ☐ кратной; ☐ мультипликативной 12. Расчет влияния факторов на изменение результативного показателя методом цепных подстановок: ☐ начинают с количественных факторов; ☐ начинают с качественных факторов; ☐ не имеет значение с какого фактора начинать; ☐ начинают с любого фактора по выбору аналитика. 13. Если каждому значению фактора соответствует вполне определенное значение результативного показателя, связь явлений называется: ☐ стохастической; ☐ мультипликативной; ☐ аддитивной; ☐ кратной; ☐ жестко детерминированной. 14. Показатели «цена», «выработка продукции», «урожайность» при индексировании относятся к ... показателям: ☐ общим ☐ средним ☐ качественным ☐ результативным ☐ количественным 15. Общий индекс стоимости продукции исчисляется по формуле: ☐ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$ ☐ $\frac{\sum p_0 q_0}{\sum p_1 q_1}$ ☐ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$ ☐ $\frac{\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0}{\sum p_0 q_1}$ ☐ $\frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$ 16. При построении агрегатных индексов качественных показателей используют веса периода: ☐ базисного ☐ предшествующего ☐ последующего ☐ текущего ☐ начального 17. В агрегатной форме общего индекса физического объема товарооборота в качестве весов выступает ... ☐ стоимость товарооборота отчетного периода в базисных ценах ☐ цены базисного периода ☐ физический объем товарооборота базисного периода

				б) данными синтетических счетов; в) данными, включенными во внутреннюю бухгалтерскую отчетность; г) результатами инвентаризации активов и обязательств. 6. Статьи форм отчетности, по которым отсутствуют числовые значения активов, обязательств, доходов и расходов и иных показателей: а) прочеркиваются; б) прочеркиваются или не приводятся; в) приводятся по нулевой оценке; г) не приводятся. 7. Формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке их заполнения утверждаются: а) Федеральной службой государственной статистики; б) Минфином России; в) налоговыми органами; г) всеми перечисленными органами. 8. Отчетным годом для организаций, созданных в период после 1 октября, является период с 1 октября: а) до 31 декабря текущего года; б) 1 октября следующего года; в) 31 декабря следующего отчетного года. 9. В какой срок представляется годовая бухгалтерская отчетность: а) в течение 60 дней по окончании года; б) до 1 апреля следующего года; в) до 1 июля следующего года; г) в течение 90 дней по окончании года? 10. Какие требования предъявляются к информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности: а) отчетность должна полно и достоверно отражать имущественное и финансовое положение организации; б) отчетность должна основываться на данных форм первичной документации, синтетического и аналитического учета; в) отчетность составляется на русском языке, в валюте РФ и подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, должна быть полной, достоверной; г) отчетность должна включать показатели деятельности филиалов, быть основана на данных унифицированных форм первичной документации синтетического и аналитического учета? 11. Отчетность считается достоверной, если она: а) не нацелена на интересы определенных групп пользователей финансовой информации; б) не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность; в) доступна для понимания пользователей. 12. Отчетность считается сопоставимой, если: а) ее данные за периоды, предшествующие отчетному, сопоставимы с данными за отчетный период; б) ее данные сопоставимы с данными других организаций; в) она содержит информацию обо всех фактах хозяйственной деятельности.

ОПК-3	Компьютерное тестирование	13. Бухгалтерская отчетность выполняет следующие функции: а) снижает затраты на формирование отчетной финансовой информации; б) обеспечивает преемственность в построении Плана счетов; в) является информационной базой для принятия управленческих решений руководителем организации. 14. Чем обусловлена потребность гармонизации учета на международном уровне: а) неоднозначностью информации бухгалтерской отчетности, обусловленной национальными различиями в ее составлении; б) выходом национальных компаний на международный рынок; в) требованиями крупнейших фондовых бирж к листингу ценных бумаг корпораций? 15. Нематериальные активы в балансе должны быть отражены в оценке: а) нетто; б) брутто; в) по усмотрению руководителя. 16. Данные счетов расчетов в балансе должны быть отражены: а) в итоговом (свернутом) виде; б) развернуто; в) по усмотрению руководителя; г) учитывая интересы внешних пользователей. 17. Данные статей баланса возможно проверить путем сверки с данными: а) Главной книги; б) регистров аналитического учета; в) оборотных ведомостей по счетам аналитического учета; г) Главной книги и регистров аналитического учета. 18. Что означает наличие в активе бухгалтерского баланса суммы по статье «Дебиторская задолженность»: а) налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям; б) авансы, выданные под будущую поставку товарно-материальных ценностей (ТМЦ); в) авансы, полученные под будущую поставку ТМЦ; г) векселя к оплате? 19. По данным какого документа составляется бухгалтерский баланс: а) оборотной ведомости; б) Главной книги; в) журнала-ордера; г) сличительной ведомости? 20. Кому предоставляется бухгалтерский баланс: а) в налоговые органы; б) руководителю организации; в) уполномоченному банку; г) конкурентам? 21. Какие показатели отражаются в балансе: а) стоимость имущества; б) выручка; в) резервный капитал; г) прочие доходы. 22. Наличие в балансе статьи «Кредиторская задолженность» означает: а) векселя полученные;

				б) авансы, выданные под будущую поставку ТМЦ; в) расчеты с покупателями за отгруженную продукцию; г) векселя к оплате. 23. Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском балансе отражается: а) с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов; б) в сумме основного долга; в) без учета причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов; г) по решению руководителя предприятия. 24. Финансовые вложения в бухгалтерском балансе отражаются: а) по отдельной статье в составе оборотных активов; б) по отдельной статье в составе внеоборотных активов; в) по отдельной статье в составе оборотных, внеоборотных активов в зависимости от срока их обращения; г) согласно учетной политике. 25. По статье «Краткосрочные финансовые вложения» не отражаются: а) депозитные сертификаты; б) акции других организаций; в) облигации других организаций; г) собственные акции, выкупленные у акционеров.
4	РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои текущие обязательства: г) ликвидность д) платежеспособность е) капитализация 2. Способность активов трансформироваться в денежные средства: г) оборачиваемость д) активизация е) ликвидность 3. По степени ликвидности краткосрочная дебиторская задолженность является: г) быстрореализуемыми активами д) труднореализуемыми активами е) наиболее ликвидными активами 4. Доходы будущих периодов являются: г) постоянными пассивами д) наиболее срочными обязательствами е) долгосрочными пассивами 5. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие неравенства: г) $A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$ д) $A_1 < P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 < P_4$ е) $A_1 > P_1, A_2 > P_2, A_3 > P_3, A_4 > P_4$ 6. Время, за которое происходит трансформация актива в денежные средства называется: г) скоростью ликвидности д) степенью ликвидности е) временем ликвидности 7. Уровень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками финансирования? г) ликвидность предприятия д) ликвидность активов е) ликвидность баланса предприятия 8. Отношение суммы абсолютно и наиболее ликвидных активов, быстрореализуемых активов к

				текущим обязательствам есть коэффициент: г) критической ликвидности д) текущей ликвидности е) абсолютной ликвидности 9. Разность между текущими активами и текущими пассивами г) собственный капитал д) рабочий капитал е) валюта баланса 10. Коэффициент, характеризующий платежеспособность на момент составления баланса? г) критическая ликвидность д) текущая ликвидность е) абсолютная ликвидность 11. К медленнореализуемым активам относятся: г) денежные средства д) запасы е) краткосрочная дебиторская задолженность 12. Краткосрочная кредиторская задолженность является: г) наиболее срочным обязательством д) устойчивым пассивом е) краткосрочным пассивом 13. Уменьшение показателя в динамике является положительным фактором при расчете: г) коэффициента капитализации д) коэффициента маневренности е) коэффициента финансовой устойчивости 14. Основным показателем отраслевой принадлежности предприятия является: а) коэффициент доли оборотных средств в активах в) коэффициент обеспеченности собственными средствами г) коэффициент маневренности 15. Разница между медленнореализуемыми активами и долгосрочными пассивами: г) текущая ликвидность д) критическая ликвидность е) перспективная ликвидность 16. Группировка оборотных активов по степени ликвидности отражается в порядке г) возрастания д) убывания е) по алфавиту 17. Обязательства сгруппированы по сроку их погашения в порядке: г) возрастания д) убывания е) не имеет значения 18. Для определения ликвидности баланса необходимо сопоставить: г) доходы и расходы д) активы и пассивы е) статьи баланса 19. Внеоборотные активы являются: г) труднореализуемыми активами д) быстрореализуемыми активами е) медленнореализуемыми активами 20. Собственные средства организации являются: г) наиболее срочным обязательством д) долгосрочным пассивом е) устойчивым пассивом

		ОПК-3	Компьютерное тестирование	21. Недостаточная финансовая устойчивость может привести к: г) к неплатежеспособности организации д) к отказу поставщиков поставлять свою продукцию е) к росту собственного капитала 22. Все запасы и затраты полностью покрываются собственными оборотными средствами – это... з) нормальная устойчивость финансового состояния и) неустойчивое финансовое состояние к) абсолютная финансовая устойчивость л) что не относится к типу финансовой ситуации на предприятии? м) абсолютная устойчивость финансового состояния н) относительная устойчивость финансового состояния о) неустойчивое финансовое состояние 23. Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат – это... г) обобщенный показатель финансовой устойчивости д) коэффициент капитализации е) коэффициент автономии 24. Неустойчивое финансовое положение – это... г) все запасы и затраты покрываются за счет всех источников покрытия д) общих источников покрытия не хватает для покрытия запасов и затрат е) все запасы и затраты полностью покрываются нормальными источниками финансирования 25. Отношение суммы издержек по кредитам и займам (ИЗК) к сумме полученных кредитов за этот период (СКР) – это... г) коэффициент обеспеченности финансовых расходов д) цена заёмного капитала е) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 26. Коэффициент финансовой устойчивости указывает: г) какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников д) сколько заёмных средств организация привлекает на 1 рубль собственных вложенных средств е) удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования 27. Для определения, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности, используется коэффициент: г) абсолютной ликвидности д) критической ликвидности е) маневренности функционирующего капитала 28. Для оценки части активов, которая финансируется за счет устойчивых источников, используется коэффициент: г) капитализации д) маневренности е) финансовой устойчивости 29. Анализ финансовой устойчивости сводится к расчету: г) показателей, характеризующих соотношение между видами прибыли и составляющими актива и пассива

			д) показателей, характеризующих соотношение между выручкой от продаж и составляющими актива и пассива е) показателей, характеризующих соотношение между составляющими актива и пассива 30. Доля характеристики источников покрытия запасов и затрат необходима информации: г) о собственном капитале д) о заемном капитале е) о собственном и заемном капитале 31. Для оценки структуры источников средств организации необходимо использовать показатели: г) капитализации д) покрытия е) верно и 1 и 2 32. Организация имеет нормальную финансовую устойчивость, если запасы и затраты полностью покрываются: г) собственными оборотными средствами д) собственными оборотными средствами и долгосрочными заемными средствами е) собственными оборотными средствами, долгосрочными заемными средствами и кредитной задолженностью 33. Что не вырабатывается с помощью финансового анализа предприятия? г) стратегия и тактика развития предприятия д) оценивается результат деятельности предприятия е) производство продукции 34. Кто занимается анализом финансового состояния предприятия? г) налоговые органы д) финансовые службы е) государство 35. Что не является основными факторами, определяющими финансовое состояние предприятия? г) выполнение финансового плана д) скорость оборачиваемости е) число рабочих мест 36. Что не входит в анализ финансового состояния? г) анализ бухгалтерского баланса д) анализ производства е) анализ платежеспособности 37. Выделите виды финансового анализа предприятия: д) внутренний е) внешний ж) общий з) частный 38. Основная цель финансового анализа: г) оценка финансового состояния д) увеличение объема производства е) сокращение издержек 39. Финансовый анализ предоставляет собой: г) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности д) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его данных о объеме выпуска продукции е) нет верного варианта 40. Баланс предприятия – это... г) система показателей, характеризующая только поступления средств путем их сравнения

				д) система показателей, характеризующая поступления и расходования средств путем их сравнения е) нет правильного варианта.
4.	РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС- АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИ- ОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Бизнес-анализ — это: г) способ выбора наиболее выгодных направлений бизнеса; д) система информационно-аналитической поддержки управления бизнесом; е) методология определения проблем, стоящих перед бизнесом, и обоснования их решений. 2. Теоретической основой бизнес-анализа является: г) позитивная концепция бизнеса; д) прагматическая концепция бизнеса; е) критическая концепция бизнеса. 3. Бизнес-процесс — это: г) совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для потребителей; д) хозяйственный процесс, завершающийся получением финансового результата; е) производственный или коммерческий процесс, являющийся объектом самостоятельного управления. 4. Бизнес-модель компании — это: г) модель, описывающая денежные потоки компании; д) модель, характеризующая взаимоотношения предпринимателя с работниками, деловыми партнерами и покупателями; е) модель, описывающая то, как компания зарабатывает деньги, создавая ценность для внешних клиентов и обеспечивая стратегический контроль над цепочками создания стоимости. 5. Основные компоненты бизнес-модели компании: г) производственные мощности и ресурсы, структура управления, ассортимент продукции, система сбыта; д) капитал, активы и обязательства, система распределения прибыли; е) целевая клиентура компании и мотивация ее привлечения, предлагаемые ценности для внешних клиентов и система их создания, финансовая модель бизнеса. 6. Бизнес-анализ ориентирован на: г) обеспечение устойчивого развития компании при помощи управления ее изменениями; д) информационную поддержку системы управления операционной деятельностью компании; е) обеспечение интересов собственников и инвестиционной привлекательности компании. 7. Выявление проблем бизнеса основано на: г) оценке провалов и неудач в коммерческой деятельности компании; д) оценке отставания показателей компании от показателей деятельности ее конкурентов; е) оценке разрывов между требованиями ключевых стейкхолдеров и фактическими значениями соответствующих показателей деятельности компании. 8. Профессиональный стандарт бизнес-аналитика — это: г) детальные методические рекомендации по осуществлению процедур бизнес-анализа;

				д) инструкция по организации бизнес-анализа на предприятии; е) характеристика трудовых функций бизнес-аналитика и необходимых для их выполнения квалификаций. 9. Различия между традиционным анализом хозяйственной деятельности и бизнес-анализом проявляются в том, что: г) анализ хозяйственной деятельности ориентирован на обеспечение потребностей управления в плановой экономике, а бизнес-анализ — в рыночной; д) анализ хозяйственной деятельности обеспечивает управление текущей операционной деятельностью предприятия, а бизнес-анализ — управление изменениями деятельности предприятия и изменениями самого предприятия; е) анализ хозяйственной деятельности осуществляется в интересах менеджмента компании, а бизнес-анализ — в интересах собственников и инвесторов. 10. Для чего нужны методы вербального анализа: г) для литературного описания сущности и подробностей сложившихся проблем и путей их решения; д) для решения слабо структурированных задач, характеризующихся как количественными, так и качественными показателями; е) для словесной характеристики аналитических процедур и порядка их организации.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	11. Метод шести шляп мышления Эдварда де Боно предназначен для: г) сочетания подходов шести различных научных дисциплин в целях решения одной проблемы; д) использования шести видов аналитических показателей для разносторонней формулировки и комплексного решения экономических проблем; е) активизации творческого мышления путем использования шести эмоциональных подходов с целью рассмотрения различных перспектив решения проблемных задач. 12. Что такое Business Intelligence (BI): г) синоним понятия «бизнес-анализ»; д) технологии и программное обеспечение для преобразования больших объемов необработанной информации в данные, необходимые для выработки управленческих решений; е) система конкурентной разведки — сбор, обработка и анализ информации из различных источников с целью обоснования управленческих решений, позволяющих повысить конкурентоспособность бизнеса. 13. Как вы понимаете соотношение бизнес-модели и стратегии компании: г) бизнес-модель является неотъемлемым элементом стратегии компании; д) стратегия компании разрабатывается на основе анализа ее бизнес-модели; е) бизнес-модель компании разрабатывается с целью обеспечения реализации ее принятой стратегии. 14. Диаграмма Исикавы применяется для: г) выявления и анализа наиболее существенных причинно-следственных взаимосвязей между факторами и последствиями в исследуемой ситуации или проблеме;

				д) графического изображения этапов выявления, анализа и решения проблем бизнеса; е) графического моделирования последовательности реализации исследуемых процессов с целью обоснования мер по их оптимизации. 15. Владелец бизнес-процесса — это: г) собственник компании, обладающий контрольным пакетом акций; д) должностное лицо, имеющее в своем распоряжении ресурсы, необходимые для выполнения этого процесса, и несущее ответственность за результаты этого процесса; е) стейкхолдер, для выполнения требований которого осуществляется бизнес-процесс.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ОПК-1	Теоретический блок вопросов: 1. Аналитическая работа. 2. Этапы аналитической работы. 3. Ознакомление с бизнесом клиента. 4. Выявление признаков искажения отчетности с помощью аналитических процедур. 5. Непрерывность деятельности организации, макроэкономические показатели. 6. Состав отраслевых, региональных и рыночных показателей, необходимых для проведения аналитической работы. 7. Показатели организации, используемые в ходе аналитической работы. 8. Основные инструменты для работы с данными: от сбора до анализа; понятие данных, анализ данных в MS Excel, MS Power BI для бизнес-аналитики, язык SQL для управления данными, библиотеки Python для обработки и анализа данных, язык R для анализа статистических данных. 9. Вероятное искажение отчетности, достоверность информации, существенные и несущественные статьи отчетности, нетипичное поведение показателей, зоны риска искажения отчетности, недобросовестные действия заинтересованных лиц, признаки искажения информации, несовершенство стандартов учета. 10. Объективность; полнота использования источников; централизация; целеустремленность; плановость; своевременность; непрерывность; активность; специализация. 11. Использование оптимальной (рациональной) системы доведения специальной информации до заинтересованных инстанций. 12. Сравнение отчётных показателей с плановыми (сметными), созданными за прошлые периоды (динамические ряды), с проектными и нормативными показателями, с показателями работы других организаций. 13. Экономические группировки хозяйственных операций в разрезах, позволяющих рассмотреть показатели во взаимосвязи и взаимном влиянии.

14. Абсолютные и относительные показатели (средние величины, проценты, коэффициенты, индексы и т. д.).
15. Выборочные наблюдения, дополнительные экономические группировки и обобщающие показатели.
16. Горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; метод коэффициентов; сравнительный анализ; факторный анализ.
17. Бизнес-анализа: понятие и особенности.
18. Бизнес-модели и бизнес-процесс.
19. Сущность технологии анализа документов.
20. Требования к спецификации технологии анализа документов в профессиональной деятельности.

Аналитическое задание (задачи):

Задача 1

Применив способ абсолютных разниц и интегральный метод факторного анализа, рассчитайте влияние отдельных трудовых факторов на изменение выручки от реализации продукции. Сопоставьте результаты расчетов.

Исходная информация для проведения факторного анализа

Показатель	Идентификатор	Бизнес-план	Отчет	Отклонение (+/-)
Продукция, тыс. руб.	<i>y</i>	151 032	172 750,4	
Среднегодовая численность рабочих, чел.	<i>a</i>	840	800	
Количество отработанных дней в среднем за год одним рабочим, дни	<i>b</i>	248	242	
Среднегодовая выработка продукции одним рабочим, руб.	<i>c</i>	725	789	

Задача 2

Определите изменение темпов прироста материальных ресурсов в рас чете на 1 % прироста объема производства и дайте оценку показателям.

Показатель	План	Отчет	Прирост (+/-)	Рост, %
Выпуск продукции, тыс. руб.	12 590	12 890		
Материальные ресурсы, тыс. руб.	10 336	10 596		
Прирост материальных ресурсов на 1 % прироста выпуска продукции				

Задача 3

На основе показателей отчета АО «Ромашка»:

составьте аналитическую таблицу;

определите затраты на 1 р. продукции;

дайте оценку изменению затрат на 1 р. продукции в сравнении с планом и предыдущим отчетным периодом;

укажите, какие приемы анализа были использованы.

Исходные данные

Показатель, руб.	Предыдущий год	Отчетный год	
		План	Факт
Объем продукции	45 390	62 415	69 567
Себестоимость продукции	43 128	60 125	67 136

Задача 4

Определите:

удельный вес выпуска;

относительное выполнение плана;

отклонение удельного веса;

объем выпуска продукции, который засчитывается как выполнение плана.

Результаты прокомментируйте.

Изделие	Объем выпуска продукции в сопоставимых ценах, тыс. р.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, %	Отклонение удельного веса (+/-)	Засчитывается как выполнение плана
	План	Факт	План	Факт			
А	133,1	168,8					
Б	23,3	46,3					
В	49,3	21,5					
Итого							

Задача 5

Постройте аналитическую систему зависимости объема товарной продукции от стоимости основных фондов, их структуры и фондоотдачи машин и оборудования (составьте трехфакторную мультипликативную модель).

На основе приведенной информации определите необходимые расчетные показатели. Факторный анализ выполните способом абсолютных разниц.

Исходная информация

Показатель, тыс. руб.	Предыдущий год	Отчетный год
Объем товарной продукции	28 200	32 800
Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов	12 600	14 000
Среднегодовая стоимость всей активной части основных промышленно-производственных фондов	5 900	6 100

ОПК-3

Теоретический блок вопросов:

21. Содержание основных этапов реализации технологии анализа документов.
22. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности.
23. Возможности и ограничения использования технологии анализа документов в профессиональной деятельности.
24. Сущность технологии бенчмаркинга.
25. Требования к спецификации технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.
26. Содержание основных этапов реализации технологии бенчмаркинга.
27. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности.
28. Возможности и ограничения использования технологии бенчмаркинга в профессиональной деятельности.
29. Сущность технологии анализа бизнес-возможностей.
30. Требования к спецификации технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности.
31. Содержание основных этапов реализации технологии анализа бизнес-возможностей.

32. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности.
33. Возможности и ограничения использования технологии анализа бизнес-возможностей в профессиональной деятельности.
34. Технология анализа D-требований.
35. Сущность технологии анализа D-требований.
36. Требования к спецификации технологии анализа
37. D-требований в профессиональной деятельности.
38. Содержание основных этапов реализации технологии анализа D-требований.
39. Связь с прочими технологиями бизнес-аналитики, применяемыми в профессиональной деятельности.
40. Возможности и ограничения использования технологии анализа D-требований в профессиональной деятельности.

Аналитическое задание (задачи):

Задача 1

По данным, приведенным в таблице, проведите анализ изменения производственного потенциала предприятия.

Показатель	На начало года		На конец года		Темп изменения, %	Изменение	
	Тыс. р.	%	Тыс. р.	%		Тыс. р.	%
Основные средства	9 556		12 883				
Производственные запасы	2 913		2 569				
Незавершенное производство	3 538		3 722				
Производственный потенциал: в тыс. р. в %							
Всего имущества	18 444	X	21 956	X			

Задача 2

Установите обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, их маневренность и обеспеченность запасов собственными источниками. Для решения задачи рекомендуется использовать следующую аналитическую таблицу:

Показатель	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение (+/-)
Собственный капитал (капитал и резервы), тыс. р.	10 610	10 820	
Внеоборотные активы, тыс. р.	11 817	13 050	
Наличие собственных оборотных средств, тыс. р.			
Запасы, тыс. р.	10 370	10 960	
Оборотные активы, тыс. р.	18 400	19 620	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками			

По результатам расчетов сделайте выводы о финансовой устойчивости предприятия. Укажите приемы анализа, используемые при решении задачи.

Задача 3

Проведите анализ ликвидности баланса. Назовите группы активов и пассивов. Сделайте выводы.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платеж излишек или недостатка	
						На начало года	На конец года
А 1	3 000	2 000	П 1	4 800	7 000		
А 2	3 300	4 200	П 2	1 000	1 500		
А 3	6 400	9 200	П 3	4 500	4 500		
А 4	12 500	15 400	П 4	14 900	17 800		
Баланс			Баланс				

Задача 4

По данным баланса предприятия дайте оценку платежеспособности предприятия в краткосрочной перспективе. Для выполнения задания рекомендуется использовать следующую аналитическую таблицу:

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение (+/-)
Оборотные активы, тыс. р.	18 400	19 620	
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. р.	1 347	1514	
Дебиторская задолженность, тыс. р.	6 480	6 930	
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. р.	4 697	5 540	
Кредиторская задолженность, тыс. р.	8 710	9 180	
Коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности			
Уточненный (критический) коэффициент ликвидности			
Коэффициент покрытия			

По результатам расчетов составьте выводы о платежеспособности предприятия. Укажите используемые при решении задачи приемы анализа.

Задача 5

Определите влияние каждого из двух факторов – уменьшения стоимости внеоборотных активов на 400 тыс. р. и роста суммы оборотных активов на 300 тыс. р. – на прирост уровня рентабельности активов на 6 %, если их общая стоимость снизилась на 100 тыс. р.

Используйте способ пропорционального деления для факторного анализа в моделях аддитивного и смешанного типа.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535956> (дата обращения: 18.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Экономический анализ : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 631 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15670-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544760> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8250-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537230> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Болотова, Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Л. С. Болотова ; ответственные редакторы В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8251-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537930> (дата обращения: 17.02.2024).

5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и	http://elibrary.ru/

		полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от

степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ п/п	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, экранно-звуковыми средствами обучения, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г..

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**РАЗРАБОТКА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ
СИСТЕМАХ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Разработка управленческих решений в экономических системах»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Разработка управленческих решений в экономических системах»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала
(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	7
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	37
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	37
3.2. Задания для самостоятельной работы	38
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	53
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	56
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	56
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	56
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	56
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	57
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	58
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	73
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	78
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	78
5.1.1. Основная литература.....	78
5.1.2. Дополнительная литература.....	78
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины	78
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	79
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	80
5.4.1. Средства информационных технологий	80
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	80
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	80
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	81
5.6. Образовательные технологии.....	81
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	82

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) состоит в формировании научных и практических знаний при проведении аналитических процедур, позволяющих принимать решения экономического и финансового характера в отношении субъекта хозяйствования, а также применения методов аналитической работы и подготовки аналитических материалов в процессе проведения хозяйственной деятельности, с последующим применением этих знаний в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Обоснование и принятие финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

2. Овладение практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции: ОПК-4, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Общепрофессиональная	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Понимает законы, методы, модели, теории, принципы и инструменты фундаментальной экономической науки, корпоративных финансов, финансового рынка, принятия решений в области финансов; обосновывает и принимает финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями. ОПК-4.2 Разрабатывает и обосновывает	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности.
				Уметь: обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.
				Владеть: практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной

			варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач и несет за них ответственность. ОПК-4.3 Обобщает, формулирует выводы и дает рекомендации, обосновывает и принимает качественные финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	72		72		
Лекционные занятия	34		34		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	38		38		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	63		63		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144		144		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	8	8		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8		8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-				
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	124	64	60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов							
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками					
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)								
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	36	18	18	8		10		
Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.	12	8	4	2		2		
Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	12	6	6	2		4		
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	12	4	8	4		4		
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	36	18	18	9		9		
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	18	10	8	4		4		
Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.	18	8	10	5		5		
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	36	18	18	8		10		
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	12	8	4	2		2		
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	12	6	6	2		4		
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	12	4	8	4		4		
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	27	9	18	9		9		
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	13	5	8	4		4		
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	14	4	10	5		5		
Контроль промежуточной аттестации (час)	9							
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет							
Общий объем, часов	144	63	72	34		38		

Заочная формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	36	32	4	2		2			
Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.	12	10	2	1		1			
Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	12	12	-	-		-			
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	36	32	4	2		2			
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	36	32	4	2		2			
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	12	10	2	1		1			
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	12	12	-	-		-			
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	27	23	4	2		2			
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	14	12	2	1		1			
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	13	11	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	4								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	124	16	8		8			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ

Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Решение как основа процесса управления.
2. Основные понятия и сущность управленческих решений.
3. Классификация управленческих решений.
4. Требования, предъявляемые к управленческим решениям, условия и факторы качества управленческих решений.

Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Подходы к процессу разработки управленческого решения.
2. Процессный подход, когда принятие управленческих решений представляется непрерывной серией взаимосвязанных управленческих функций: постановка цели, планирование, организация, мотивация, контроль.
3. Ситуационный подход – применение различных методов определяется ситуацией. Не существует «лучшего» способа управления. Самый эффективный метод в конкретной ситуации – метод, который более всего соответствует данной ситуации;
4. Системный подход - направление методологии исследования, в основе которого лежит рассмотрение объекта как целостного множества элементов в совокупности отношений и связей между ними, то есть рассмотрение объекта как системы.

Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Моделирование в теории принятия решений: понятие модели, сущность моделирования, базовая модель принятия управленческих решений.
2. Модели принятия решений: - нормативная (классическая), дескриптивная (описательная), модель Карнеги, модель инкрементального процесса принятия решений, модель «мусорной корзины» и др. Нормативные (прескриптивные) теории. Описательные (дескриптивные) теории. Замкнутые и открытые модели.
3. Распространенные модели решений: модель приращений; конфликтная модель решений; политическая модель решений; модель организованной (управляемой) анархии. Сравнительные характеристики распространенных теорий решения. Основная модель принятия управленческого решения и ее структурные элементы.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Менеджмент как процесс принятия управленческих решений. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений. Моделирование и модели принятия решений.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Факторы, влияющие на качество и эффективность управленческих решений.

2. Специфика организации разработки незапрограммированных решений.
3. Способы оценки степени риска. Понятия чистого и спекулятивного, вынужденного и не вынужденного рисков.
4. Роль информации при управлении риском.
5. Основные приемы риск-менеджмента.
6. Роль прогнозирования в управленческом процессе.
7. Влияние человеческого фактора на процесс разработки и принятия управленческих решений.
8. Ответственность в системе принятия и реализации управленческих решений. Виды ответственности. Характеристики индивидуального и группового принятия управленческих решений.
9. Социальная эффективность управленческих решений (на примере конкретной организации).
10. Системы поддержки принятия решений на базе экспертных систем.
11. Системы поддержки принятия стратегических управленческих решений на базе корпоративных (интегрированных) информационных систем.
12. Архитектура функциональной системы поддержки принятия решений.
13. Системы принятия решений, использующие искусственные нейронные сети.
14. Ситуационный центр: структура и состав. Отличительные признаки распределенных и виртуальных ситуационных центров.
15. Специфика принятия управленческих решений в образовательной среде.
16. Специфика принятия решений на предприятиях промышленного сектора.
17. Управленческая этика в принятии решений.
18. Разработка творческих (инновационных) решений в организациях.
19. Особенности принятия решений в сфере маркетинга.
20. Методы принятия решений в ассортиментной политике организации.
21. Проблемы повышения качества управленческих решений и способы их разрешения.
22. Диагностика проблем организации и принятие решений.
23. Социально-экономическое экспериментирование как инструмент оценки альтернатив.
24. Регламентация деятельности как процедура стандартизации решений.
25. Сравнительный анализ программного обеспечения управленческой деятельности. (ERP, CRM)

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

- 1. Расширенное определение теории принятия управленческого решения:**
 - а) отождествляет процесс принятия управленческого решения со всем процессом управления.
 - б) понимает процесс принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества.
 - в) понимает процесс принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя.
 - г) процесс мыслительной деятельности человека.
- 2. Узкое определение теории принятия управленческого решения:**
 - а) отождествляет процесс принятия управленческого решения со всем процессом управления.

б) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества.

в) Процесс мыслительной деятельности человека.

г) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя.

3. Принятое управленческое решение влияет на:

а) Сотрудников организации.

б) На организацию в целом.

в) На внешнюю среду.

г) На лицо, принявшее это решение.

4. Решение – это:

а) Выбор альтернативы.

б) Результат выбора из нескольких возможных вариантов.

в) Выбор альтернативы руководителем.

г) Процесс мыслительной деятельности человека.

5. Лицо, принимающее решение несет ответственность за:

а) «Непродуманные» решения.

б) «Моральные» решения.

в) Решения, принятые в условиях неопределенности и риска.

г) За все принимаемые им решения.

6. Цель управленческого решения заключается в:

а) Принятии управленцем решения, чтобы выполнить обязанности, обусловленные занимаемой должностью.

б) Принятии верного управленческого решения.

в) Достижение поставленных перед организацией целей.

г) Удовлетворении потребностей сотрудников.

7. Лицо, принимающее решение:

а) Должно обладать профессиональными знаниями и навыками.

б) Должно иметь высшее образование.

в) Быть хорошим психологом.

г) Быть ответственным человеком.

8. Совокупность параметров решения, удовлетворяющих конкретного потребителя и обеспечивающих реальность его реализации - это:

а) Эффективность управленческого решения.

б) Качество управленческого решения.

в) Надежность управленческого решения.

г) Оптимальность управленческого решения.

9. Для принятия качественного управленческого решения, решение должно быть описано:

а) Только качественными показателями.

б) Только количественными показателями.

в) Как качественными, так и количественными показателями

г) Правильного ответа нет.

10. Многовариантность решений и правовая обоснованность принимаемого решения обеспечивают:

а) Эффективность управленческого решения.

б) Качество управленческого решения.

в) Надежность управленческого решения.

г) Оптимальность управленческого решения.

11. Личностные оценки руководителя, среда принятия решений, информационные и поведенческие ограничения, взаимозависимость решений - это:

а) Факторы, обеспечивающие качество и эффективность управленческого решения.

- б) Факторы, влияющие на процесс принятия управленческих решений.
- в) Параметры качества управленческого решения.
- г) Параметры эффективности управленческого решения.

12. Какие факторы, снижают вероятность принятия качественного и эффективного управленческого решения:

- а) Личностные пристрастия или лояльность руководителя к одному из сотрудников.
- б) Структуризация проблемы.
- в) Внутрифирменные конфликты.
- г) Функционирование системы ответственности.

13. Управленческое решение - это:

- а) Результат выбора из нескольких возможных вариантов.
- б) Результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования и выбора альтернативы из множества вариантов достижения конкретной цели системы менеджмента.
- в) Выбор, который должен сделать руководитель, чтобы выполнить обязанности, обусловленные занимаемой им должностью.
- г) Результат мыслительной деятельности человека.

14. В каком случае возникает необходимость принятия управленческого решения:

- а) В случае ликвидации неблагоприятной управленческой ситуации.
- б) В случае достижения поставленных перед организацией задач.
- в) В случае удовлетворения потребностей организации.
- г) В случае улучшения существующей ситуации.

15. На чем основывается принятие управленческого решения:

- а) Интуиция.
- б) Суждение.
- в) Рациональность.
- г) Профессионализм.

16. Выбор, сделанный только на основе ощущения того, что он правильный - это:

- а) Решение, основанное на суждении.
- б) Интуитивное решение.
- в) Рациональное решение.
- г) Профессиональное решение.

17. Выбор, обусловленный знаниями или накопленным опытом - это:

- а) Решение, основанное на суждении.
- б) Интуитивное решение.
- в) Рациональное решение.
- г) Профессиональное решение.

18. Выбор, основанный на методах экономического анализа - это:

- а) Решение, основанное на суждении.
- б) Интуитивное решение.
- в) Рациональное решение.
- г) Профессиональное решение.

19. Решения, тщательно оцененные менеджером, рассмотрены все альтернативные варианты – это:

- а) Рискованные решения
- б) Импульсивные решения.
- в) Осторожные решения.
- г) Профессиональное решение.

20. Решения, являющиеся результатом реализации определенной последовательности действий:

- а) Осторожные решения.
- б) Рациональные решения.
- в) Запрограммированные решения.
- г) Незапрограммированные решения.

21. Решения, требующиеся в ситуациях, которые в определенной мере новы, внутренне не структурированы или сопряжены с неизвестными факторами:

- а) Осторожные решения.
- б) Рациональные решения.
- в) Запрограммированные решения.
- г) Незапрограммированные решения.

22. От каких показателей зависит процесс разработки и принятия управленческого решения:

- а) Специфики деятельности организации.
- б) Организационной структурой.
- в) Внутренней культуры.
- г) Внешней среды.

23. От чего зависит способ представления процесса принятия управленческого решения:

- а) От внешней среды.
- б) От научного подхода, применяемого к разработке управленческого решения.
- в) От действующей системы внутренней коммуникации.
- г) От профессионализма персонала.

24. При разработке управленческого решения поступает огромное количество качественной и количественной информации. Как это отразится на принятом управленческом решении:

- а) Повысит качество управленческого решения.
- б) Повысит надежность управленческого решения.
- в) Повысит эффективность управленческого решения.
- г) Помешает при принятии окончательного варианта управленческого решения.
- д) Приведет к принятию ошибочных управленческих решений.

25. Кто должен собирать аналитический материал о неблагоприятной управленческой ситуации, для повышения эффективности принимаемого решения:

- а) Только руководитель организации.
- б) Специалист, обладающий достаточными знаниями и опытом в области, к которой принадлежит неблагоприятная управленческая ситуация.
- в) Любой сотрудник организации, которому руководитель поручил собрать аналитический материал о неблагоприятной управленческой ситуации.
- г) Элементы системы менеджмента.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Тема 2.1. Методы диагностики проблем.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Понятие проблемы и проблемной ситуации.
2. Классификация проблем.
3. Прескриптивные и дескриптивные теорий решений.
4. Основные предпосылки теорий рационального выбора.
5. Назовите фазы управленческого решения в соответствии с теорией рационального выбора.
6. Основные преимущества и недостатки логических методов анализа проблем.
7. Основные преимущества и недостатки творческих методов анализа проблем.

8. Метод картографирования мыслей.
9. ABC-анализ. Причинно-следственные диаграммы для выявления проблем.
10. Применение для анализа проблем и поиска управленческих решений техники сценариев.
11. Основные разновидности и правила мозгового штурма.
12. Метод переформулирования проблемы.
13. Метод синектики. Техника работы с морфологическим ящиком.
14. Метод концептуальных полок. Сущность принципа свободных ассоциаций.

Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Классификация методов принятия управленческих решений на основных этапах разработки решения.
2. Этап обнаружения проблемы: Организации функционирования сбора информации. Методы анализа информации. Сбор информации о функционировании объекта. Методы прогнозирования (при преактивном управлении).
3. Этап анализа причин и постановка диагноза: Определение типа проблемы. Статистические методы (корреляционный, регрессионный, факторный анализ). Анализ истории проблемы. Экспертные оценки. Логико-дедуктивный метод. SWOT анализ.
4. Этап постановки целей: Метод дерева целей. Метод ПАТТЕРН. Прогнозный граф Глушкова. Программно-целевой подход. Метод составления аналитических обзоров. Каузальный эмпиризм. Моделирование.
5. Этап формулировки основных критериев оценки: Определение коэффициентов относительной важности целей. Метод деревьев критериев. Методы количественных характеристик целей. Методы построения вербально-числовых шкал.
6. Этап поиска альтернатив: Эвристическое моделирование. Экспертные оценки. Системный анализ. SWOT анализ. Дерево мероприятий (решений). Метод блок-схем. Метод мозговой атаки. Методы оценки альтернатив.
7. Этап прогнозирования внешней ситуации, определяющей последствия реализации альтернатив: Фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.)
8. Этап прогнозирования последствий реализации альтернатив: Фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.)
9. Этап формирования дополнительных критериев оценки: Определение коэффициентов относительной важности целей, Метод деревьев критериев. Методы количественных характеристик целей. Методы построения вербально-числовых шкал.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Методы диагностики проблем.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень вопросов для выполнения эссе к разделу 2:

1. С какими жизненными выборами вы столкнулись на пути к вашей цели?
2. Как вы понимаете экономическую сущность управленческих решений?
3. Что лежит в основе принятия управленческих решений в настоящее время? Что будет в основе управленческих решений лет через 50?
4. Что можно скопировать из механизма биологических систем для принятия

управленческих решений?

5. Что означает качество управленческих решений, может ли оно по-разному восприниматься лицом, принимающим решение и исполнителем?

6. Самая неожиданная обратная связь при принятии управленческих решений?

7. Какие решения глав государств повлияли изменения в мировой экономике, которые произошли за последние полтора года?

8. Опишите случай, когда ценности – этические, моральные – подверглись серьезному испытанию при принятии управленческих решений. Кто и как справлялся с этой ситуацией?

9. Какие цели Вы преследуете в будущей профессии и почему? Как Вы собираетесь их достигать?

10. Опишите самое трудное решение, какое вам доводилось принимать, и как оно на вас в дальнейшем сказалось?

11. Жизнь полна неопределенностей, поэтому планы и обстоятельства могут измениться в любой момент. Как следствие, вы должны уметь адаптироваться к окружающей среде. Что вы будете делать, если ваши краткосрочные планы не сбудутся?

12. Какое место вы бы обязательно посоветовали посетить тому, кто никогда не бывал на вашей родине (в городе или стране) и почему?

13. Каким образом религиозные ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

14. Каким образом моральные ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

15. Каким образом финансовые ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

16. Многие считают, что предпринимательство – это не профессия, а состояние души. Опишите предпринимательский опыт кого либо, кто пошел против общепринятых стандартов, чтобы открыть и создать что-то новое, приняв таким образом смелое решение.

17. Опишите самый трудный случай в вашей жизни, учебе и т.д. Как вы решили проблему? Выберите случай, когда пришлось выбирать из нескольких конкурентоспособных решений.

18. Опишите ситуацию, в которой вам удалось в позитивном ключе повлиять на ситуацию в компании – в качестве друга, партнера, сотрудника, участника и т.д.

19. Почему вы выбрали именно этот университет? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

20. Почему вы выбрали именно «менеджмент»? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

21. Почему вы выбрали именно «маркетинг»? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

22. Опишите, как разнообразие вашего опыта и бэкграунда сможет оказаться полезным вашим будущим одноклассникам.

23. Представьте, что ваша жизнь изначально пошла совсем по другому пути. Какой она могла бы быть?

24. Опишите литературного героя, историческую фигуру или произведение искусства (в живописи, музыке, науке и т.д.), которые оказали на вас влияние, и объясните, в чем заключалось это влияние.

25. Вспомните ситуацию, когда кто-то был с вами не согласен? Удалось ли вам отстоять вашу точку зрения? Что повлияло на исход спора/ дискуссии?

26. Вспомните ситуацию (за последние несколько лет), когда перед вами была поставлена важная задача (в рамках учебной или общественной деятельности), но времени на ее выполнение было в обрез. Как вы справились с ситуацией?

27. Приведите пример, когда вам пришлось убеждать человека (или группу людей) в преимуществах какой-либо вашей идеи.

28. Опишите ситуацию, в которой вы получили успешный опыт работы с другими странами или культурами.
29. Управление знаниями, информационная аналитика и использование научной интуиции в сфере принятия стратегических решений. Опишите известный Вам управленческий опыт применения указанных технологий.
30. Как избежать негативных последствий от мгновенно принятого решения.
31. «Работодатель не должен любить своих подчиненных. Он должен быть толерантен, он должен быть по отношению к ним добр, он должен быть справедлив, он должен быть заинтересован в их развитии, он должен инвестировать средства в их профессиональный и личностный рост, но он не обязательно должен их любить». Что вы об этом думаете?
32. Эмоциональный интеллект – необходимость или дань моде?
33. Какой самый вредный совет вам довелось услышать или прочитать о методах принятия решений?
34. Как проявляется усталость от принятия решений? Какие могут быть технологии по борьбе с ней?
35. Женский и мужской подход в принятии управленческих решений: общее и отличительное.
36. Влияние особенностей авторитета руководителя на принятие управленческого решения.
37. Моделирование процесса разработки управленческого решения, его положительные и отрицательные особенности.
38. На практике не существует единой технологии процесса принятия решений, поскольку каждый предприниматель/или руководитель/ или лидер/ имеет свою индивидуальную технологию разработки и принятия решений. Как вы считаете?
39. Что делать, если решение принято, но тут же приходит осознание, что оно неэффективно, нецелесообразно, несвоевременно. Как поступить?
40. Можно ли, полагаясь на существующие научные модели и методы разработки управленческого решения гарантировать его «правильность»?
41. Когда уместно применять игровой метод в разработке управленческого решения?
42. Новые интеллектуальные источники в разработке управленческого решения: преимущества и угрозы.

Тема практического занятия: Методы принятия решений и оценки альтернатив.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий раздела 2:

ЗАДАНИЕ 1.

Несколько членов совета директоров некой компании (П1 – П5) решают вопрос о соответствии новой стратегии развития потенциалу компании. Было выработано три альтернативы:

- A1 – согласовать стратегию, как соответствующую потенциалу компании,
A2 – не согласовывать стратегию, как не соответствующую потенциалу компании,
A3 – отложить голосование до появления дополнительных аргументов для обоснования решения.

Матрица предпочтений членов совета директоров компании представлена в табл. 1.

Таблица 1 - Матрица предпочтений членов суда

П1	П2	П3	П4	П5
A1	A1	A3	A3	A2
A2	A2	A2	A2	A3
A3	A3	A1	A1	A1

Таблица 2 - Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

П1	П2	П3	П4	П5	Критерий Борда

ЗАДАНИЕ 2.

Совет ВУЗа в составе 8 представителей (П1-П8) рассматривал вопрос об использовании внебюджетных средств на одно из направлений деятельности, однако общего согласия по поводу выбора направления не было достигнуто. Вопрос был поставлен на голосование. Альтернативы:

A1 – купить оборудование для научных исследований;

A2 – использовать средства на рекламную кампанию;

A3 – сделать ремонт общежития;

A4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;

A5 – направить средства поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
A1	A2	A5	A5	A4	A3	A3	A3
A5	A1	A4	A3	A2	A1	A2	A5
A2	A3	A1	A4	A5	A4	A4	A2
A4	A4	A2	A1	A3	A5	A5	A1
A3	A5	A3	A2	A1	A2	A1	A4

Матрица предпочтений членов совета (см. табл. 1). Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

Таблица 2

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8	Критерий Борда

ЗАДАНИЕ 3. «Семь правил управления рисками»

Условие: Пусть менеджеру надо сделать выбор между вариантами создания малолитражного автомобиля, джипа и грузовика при вариантах обстановки на рынке:

A – ухудшение ситуации, Б – Стабилизация, В – улучшение . Таблица выигрышей (таблица 1) в млн руб.

Необходимо:

–Определить выигрыши и /или проигрыши по каждому из правил.

–Оценить итоговый вариант выигрыша.

Правило 1 (наибольшей вероятности). Предположим вероятность ситуации такова, что $P_A > P_B > P_V$. В этом случае надо принимать решения по самой вероятной ситуации.

Правило 2. (математическое ожидание). Предположим вероятности ситуации можно оценить количественно, например, $P_A=0,5$, $P_B= 0,3$. $P_V= 0,2$ (сумма =1).

Правило: необходимо выбрать наибольший ожидаемый в среднем выигрыш.

Правило 3. (правило недостаточности основания). Если вероятности качественно (правило 1) или количественно (правило 2) невозможно установить, то необходимо считать все ситуации равновероятными и рассчитать средний ожидаемый выигрыш исходя из этого.

Правило 4. Правило осторожного пессимизма (обстановка на рынке неясна). Пессимист всегда говорит: все плохо, и будет плохо. А оптимист говорит: то ли еще будет. Пессимист говорит, что стакан наполовину пуст, а оптимист, что наполовину полон.

Необходимо выделить наихудшие варианты во всех вариантах обстановки (ситуации спроса) и среди них выбрать все таки наилучший вариант. Выбор максимуму из минимальных выигрышей. Правило Максимин.

Правило 5. Правило Минимакса (ситуация на рынке неясна). Это правило связано не с выигрышами. А с потерями. Необходимо составить таблицу потерь. (таблица 2). В каждой колонке найти максимальное число и из него вычесть все остальные. Необходимо выбирать из максимальных потерь минимальную.

Правило 6. Критерий пессимиста- оптимиста (ситуация на рынке). Вводится коэффициент пессимизма, K , причем $0 \leq K \leq 1$. Тогда коэффициент оптимизма равен $1-K$. Этот коэффициент определяет само лицо принимающее решения. Пусть в данном случае $K=0,6$.

Составить таблицу 3. Выбрать для каждого решения наименьшие и наибольшие выигрыши в рассматриваемых вариантах обстановки и с помощью коэффициентов пессимизма-оптимизма рассчитать ожидаемый в среднем выигрыш.

Правило 7. Введение страхующих элементов. В зависимости от степени риска по той или иной ситуации в бизнесе формируется разный по величине страховой фонд. Пусть для ситуации А страховой фонд составит 30% по всем видам автомобилей. Для Б- 20%, для В – 10%. Подсчитать затраты на страховые элементы по каждой ситуации и вычесть из доходов для этой же ситуации (таблица 4). Затем произвести подсчет прибыли и выбрать решение. Учесть правило 4.

Сопоставить результаты по всем методам принятия решений. Выбрать по правилу оптимальной стабильности наиболее частое (стабильное) решение.

Таблица 1

Варианты спроса				
Варианты решения	А	Б	В	Сумма спроса
Малолитражка	55	70	60	
Джип	100	25	50	
Грузовик	75	50	90	

Таблица 2

Варианты спроса				
Варианты решения	А	Б	В	Сумма спроса
Малолитражка				
Джип				
Грузовик				

Таблица 3

Варианты спроса			
Варианты решения	Минимум выигрыша	Максимум выигрыша	Величина критерия пессимизма-оптимизма
Малолитражка			
Джип			
Грузовик			

Таблица 4

	Варианты спроса

Варианты решения	Исходные прибыли			Затраты на страховые элементы			Сумма спроса		
	А	Б	В	А	Б	В	А	Б	В
Малолитражка	55	70	60						
Джип	100	25	50						
Грузовик	75	50	90						

ЗАДАНИЕ 4. Расчет точки безубыточности

Рассчитать безубыточный объем производства продукции и выбрать вариант (Вариант I или вариант II), если известно:

Данные	Значение
Цена единицы изделия (мак)	300 у.е.
Цена единицы изделия (мин), при снижении спроса	200 у.е.
Затраты переменные на единицу изделия	120 у.е.
Затраты постоянные, в т.ч.:	
Заработная плата	2000 у.е. в месяц
Затраты на амортизацию оборудования	600 у.е. в месяц
Затраты, связанные с арендой помещения в т.ч.:	
Вариант I	1000 у.е. в месяц
Вариант II	2400 у.е. в месяц
Объем производства:	
Вариант I	30 штук в месяц
Вариант II	120 штук в месяц

Необходимо принять решение по обеспечению безубыточности производства и выбрать лучший вариант арендуемого помещения.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Что является главным критерием эффективности при принятии важных управленческих решений?

- Опыт работы руководителя.
- Четкое представление целей, к которым стремится организация.
- Организационная структура предприятия.
- Наличие контролирующего параметра.

2. Какова основная задача анализа управленческой ситуации?

- Выявление истинной проблемы организации.
- Выявление факторов, влияющих на развитие (изменение) управленческой ситуации.
- Уточнение целей организации.
- Выявление количественных данных.

3. Количественные методы при анализе ситуации применяются для:

- Расчета эффективности решаемой задачи.
- Выявляет изменения развития ситуации под воздействием факторов внешней среды
- Выявления динамика развития ситуации под воздействием тех или иных факторов.

- г) Применения количественного подхода к разработке управленческого решения.

4. Диагностика ситуации позволяет:

- а) Выявить острые проблемы, которые необходимо решить в первую очередь.
- б) Уточнить цели организации.
- в) Определить эффективность решения той или иной проблемы.
- г) Выявить количественную информацию.

5. На каком этапе разработки управленческого решения прогнозируется развитие ситуации?

- а) Диагностика ситуации.
- б) Разработка прогноза развития ситуации.
- в) Анализ ситуации.
- г) Определение целей.

6. Какой из методов генерирования альтернативных вариантов управленческих решений основан на использовании опыта решения предшествующих аналогичных проблем?

- а) Метод «мозговой атаки».
- б) Метод аналогов.
- в) Метод генерирования.
- г) Метод «Делфи».

7. Какова основная задача при разработке сценариев развития ситуации?

- а) Определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития.
- б) Определение альтернативных вариантов динамики их изменения.
- в) Определение факторов внешней среды, влияющих на развитие ситуации.
- г) Корректировка поставленных целей.

8. Анализ нескольких альтернативных вариантов развития ситуации способствует:

- а) Принятию более эффективных решений.
- б) Принятию более надежных решений.
- в) Принятию своевременных решений.
- г) Принятию качественных решений.

9. Какие действия выполняются на этапе экспертной оценки основных вариантов управляющих воздействий?

- а) Формирование оценочной системы.
- б) Глубокий анализ ранее отобранных альтернативных вариантов управляющих воздействий.
- в) Определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития.
- г) Формирование критериев оценки.

10. Каково преимущество использования коллективных экспертиз?

- а) Разносторонняя оценка и аргументированность разрабатываемого управленческого решения.
- б) Возможность сопоставления различных точек зрения на разрабатываемое управленческое решение.
- в) Предоставление лицу, принимающему решение огромное количество альтернативных вариантов решений.
- г) Детальный анализ ситуации.

11. Какова основная задача анализа управленческой ситуации?

- а) выявление истинной проблемы организации;
- б) выявление факторов, влияющих на развитие (изменение) управленческой ситуации;
- в) уточнение целей организации;
- г) выявление количественных данных.

12. Количественные методы при анализе ситуации применяются для:

- а) расчета эффективности решаемой задачи;

- б) выявляет изменения развития ситуации под воздействием факторов внешней среды;
- в) выявления динамика развития ситуации под воздействием тех или иных факторов;
- г) применения количественного подхода к разработке управленческого решения.

13. Диагностика ситуации позволяет:

- а) выявить острые проблемы, которые необходимо решить в первую очередь;
- б) выявить качественную информацию;
- в) определить эффективность решения той или иной проблемы;
- г) выявить количественную информацию.

14. На каком этапе разработки управленческого решения прогнозируется развитие ситуации:

- а) диагностика ситуации;
- б) разработка сценариев развития ситуации;
- в) анализ ситуации;
- г) определение целей.

15. Какой из методов генерирования альтернативных вариантов управленческих решений основан на использовании опыта решения предшествующих аналогичных проблем?

- а) метод «мозговой атаки»;
- б) метод аналогов;
- в) метод генерирования;

16. Какова основная задача при разработке сценариев развития ситуации?

- а) определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития;
- б) определение альтернативных вариантов динамики их изменения;
- в) определение факторов внешней среды, влияющих на развитие ситуации.
- г) корректировка поставленных целей.

17. Анализ нескольких альтернативных вариантов развития ситуации способствует:

- а) принятию более эффективных решений;
- б) принятию более надежных решений;
- в) принятию своевременных решений;
- г) принятию качественных решений.

18. Какие действия выполняются на этапе экспертной оценки основных вариантов управляющих воздействий?

- а) формирование оценочной системы;
- б) глубокий анализ ранее отобранных альтернативных вариантов управляющих воздействий;
- в) определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития;

19. Каково преимущество использования коллективных экспертиз?

- а) разносторонняя оценка и аргументированность разрабатываемого управленческого решения;
- б) возможность сопоставления различных точек зрения на разрабатываемое управленческое решение;
- в) предоставление лицу, принимающему решение огромное количество альтернативных вариантов решений;
- г) детальный анализ ситуации.

20. На каком этапе планируются действия по реализации принятого управленческого решения?

- а) на этапе разработки плана действий;
- б) на этапе контроля реализации плана;
- в) на этапе принятия управленческого решения;
- г) на этапе определения целей.

21. Метод математического программирования:

- а) применяется для расчета лучшего варианта решения по критерию оптимальности принятия управленческих решений;
- б) не применяется для проведения расчетов управленческих решений;
- в) применяется для подсчета вариантов принятия управленческих решений.

22. Методы психологической активизации и методы подключения новых интеллектуальных источников относятся ...:

- а) к активизирующим методам;
- б) к методам сценариев;
- в) к эвристическим методам.

23. К группе методов исследования операций относится ...

- а) метод Дельфи;
- б) метод управления запасами;
- в) метод линейного программирования;
- г) метод теории игр;
- д) метод разработки сценария.

24. Под нормализацией векторного критерия при многокритериальной оптимизации понимается ...:

- а) анализ критериев;
- б) поиск оптимального решения;
- в) декомпозиция задачи на составляющие части;
- г) приведение всех критериев к единой шкале измерения.

25. Дерево решений – это ...:

- а) философское видение процесса управления;
- б) суть процесса принятия решений;
- в) графическое представление процесса принятия решений.

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Общая схема планирования управленческого решения. Реализация управленческих решений в условиях риска и неопределенности. Инициативно-целевая, программно-целевая и регламентная технологии принятия управленческих решений.

2. Виды процессорной технологии принятия управленческого решения.

3. Понятие управленческого контроля и его виды. Предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. Контроль как функция управления.

4. Этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений.

5. Роль информации в принятии управленческого решения. Виды информации.

6. Требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки.

7. Основные формы подготовки управленческих решений. Содержание (примерное) Информационного обеспечения. Классификация информации, используемой при применении документа; требование к информации; источники получения информации; технологии и технические средства сбора, обработки, передачи, накопление и использование информации.

8. Современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений.

9. Эффективность управленческих решений. Требования, предъявляемые к управленческим решениям. Условия и факторы качества управленческих решений. Простые показатели – результаты, время, затраты ресурсов. Сложные показатели строятся для более подробной оценки, к ним относятся эффективность, интенсивность, производительность.

10. Подходы к оценке эффективности управленческих решений. Основными факторы эффективности решений – три группы факторов.

11. Цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования. Виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная.

Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Понятие управленческого контроля и его виды. Предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. Контроль как функция управления.

2. Этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений.

3. Роль информации в принятии управленческого решения. Виды информации:

по объекту – показатели качества товара, его ресурсоемкость, параметры инфраструктуры рынка, организационно-технического уровня производства, социального развития коллектива, охраны окружающей среды и др.;

по принадлежности к подсистеме системы менеджмента – информация по целевой подсистеме, научному обоснованию системы, экономике менеджмента, функциональной и обеспечивающей подсистемам, внешней среде системы, управляющей подсистеме;

по форме передачи – вербальная (словесная) информация и невербальная;

по изменчивости времени – условно-постоянная и условно-переменная (недолговечная); - по способу передачи - спутниковая, электронная, телефонная, письменная и др.;

по режиму передачи – в регламентируемые сроки, по запросу и принудительно в определенные сроки;

по назначению – экономическая, техническая, социальная, организационная и др.;

по стадии жизненного цикла товара – стратегического маркетинга, НИОКР, организационно-технологической подготовки производства и другим стадиям до списания товара;

по отношению объекта управления к субъекту – между фирмой и внешней средой, между подразделениями внутри фирмы по вертикали и горизонтали, между руководителем и исполнителями, неформальные коммуникации.

4. Требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки

5. Основные формы подготовки управленческих решений.

6. Содержание (примерное) Информационного обеспечения. Классификация информации, используемой при применении документа; требование к информации; источники получения информации; технологии и технические средства сбора, обработки, передачи, накопление и использование информации.

7. Современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений.

Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Эффективность управленческих решений. Требования, предъявляемые к управленческим решениям. Условия и факторы качества управленческих решений. Простые показатели – результаты, время, затраты ресурсов. Сложные показатели строятся для более подробной оценки, к ним относятся эффективность, интенсивность, производительность.

2. Подходы к оценке эффективности управленческих решений.

3. Основными факторы эффективности решений – три группы факторов: использование ресурсов, т.е. их структура, качество ресурсов, их экономию в процессах управления и возможность пополнения и накопления;

фактор времени отражает своевременность решений, экономию времени, использование новых технологий и потенциал персонала, способного решать проблемы достаточно оперативно и профессионально;

целенаправленность управления отражает реальность и значительность цели, в соответствии с которой и рассматривается результат деятельности менеджера, его стратегия, учет рыночных процессов экономического развития.

4. Цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования.

5. Виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Методы планирования и реализации управленческих решений. Контроль реализации управленческих решений. Эффективность управленческих решений.

Форма практического задания: ситуационная задача.

Примерный перечень ситуационных задач к разделу 3:

Ситуационная задача 1

Ситуация «Вернись, я все прощаю»: что делать, если ценного сотрудника хотят переманить»

Описание:

Уход ценного сотрудника – большая потеря для бизнеса. В лучшем случае вам придётся потратить много сил и ресурсов на поиск адекватной замены, в худшем вы можете лишиться конфиденциальных данных, пула клиентов или всей команды, которая уйдёт вслед за лидером. В любом случае, уход хорошего специалиста проще предотвратить, чем запускать механизм поиска нового сотрудника.

Когда компания состоит из пяти человек, более чем реально держать руку на пульсе и отслеживать настроения в коллективе, но, если вы руководите крупной организацией, об индивидуальной личной связи можно забыть. На основании собственного опыта мы пришли к выводу, что в целях профилактики необходимо не реже раза в квартал проводить анонимный опрос сотрудников: что устраивает и что не устраивает, что хотелось бы поменять, что нравится больше всего и т.д. На рынке представлено много сервисов для внутренней коммуникации малого и среднего бизнеса. Выбор за вами.

Многие руководители ждут, что сотрудники, получившие рабочее предложение от другой компании, незамедлительно сообщат о нём, но на деле этого не происходит. Люди опасаются возможного конфликта, и их опасения легко понять – часто такие ситуации

заканчиваются увольнением сотрудника.

Существует ряд признаков, символизирующих потенциальный уход сотрудника в ближайшее время: частые отлучки, внезапные появления в офисе в деловом костюме при отсутствии строгого дресс-кода, обновление резюме на специализированных сайтах. К сожалению, ни один из них не сигнализирует о том, что работника именно переманивают конкуренты, и вполне может быть, что человека просто не устраивает ваша компания.

Что делать?

1. Если вы работаете с большими объемами конфиденциальных данных, уделите особое внимание специализированному программному обеспечению для контроля за сотрудниками. Все знают, что не стоит искать работу на рабочем компьютере, но все продолжают это делать, веря, что никто за ними не следит. Не раскрывайте карты в неисключительных случаях, но аккуратно мониторить за происходящим и работайте с тем, что имеете.

Не так давно один из наших клиентов, представитель крупной строительной компании, рассказал, как служба безопасности, благодаря эффективному ПО, предотвратила крупную утечку информации к конкурентам, которые постепенно переманивали одного из сотрудников. Система сигнализировала о копировании строго конфиденциальных материалов, и кражу данных удалось предотвратить.

2. Поручите отделу HR не реже раза в неделю отслеживать резюме по ключевым специальностям. Делать это, разумеется, надо от лица другой компании. Способ работает не всегда, так как многие специалисты уже научились этому противодействовать, тем не менее кадровики крупных международных компаний продолжают эту проверку, чтобы предупредить уход хорошего сотрудника.

Почему они уходят

Первым делом надо определить, чем руководствуется уходящий сотрудник. Я знаком с рядом предпринимателей, которые, услышав о желании работника покинуть компанию, моментально предлагали ему золотые горы - всё, лишь бы оставить человека в компании. Разумеется, половина этих сотрудников все равно увольнялась через 3-4 месяца, а компания тратила на них больше денег и закрывала вакансию в спешке.

Исследования неоднократно доказывали, что эффект от повышения зарплаты держится не дольше трёх месяцев, поэтому если человек недоволен тем, что в компании бардак, а вы просто предлагаете платить ему больше, проблема не решится. Что ещё хуже - как только блеск денег в глазах немного потускнеет, он начнёт поливать компанию негативом.

Всего этого можно избежать, если не считать деньги панацеей от всех бед. Если что-то и может по-настоящему сослужить добрую службу, так это тимбилдинг. Золотое правило, которое я интегрировал в FactoryFinder - максимум командной работы и решений задач сообща. Но, предположим, отношения в коллективе немного напряжены, и тимбилдинг - не ваша сильная сторона.

Рекомендации

1. Внедрите систему опросов, чтобы предупредить проблему.

2. Если опросов не было и заявление уже лежит на вашем столе, не стоит пускаться в обещания и нелепые просьбы. Скажите, что обязательно вернётесь к этому вопросу сегодня и поговорите с человеком чуть позже.

А теперь настало время для системы двух встреч.

Первая встреча: соберите все отчёты, характеристики от HR и вообще - побольше материалов, которые так или иначе характеризуют вашего сотрудника. Пригласите его на личную беседу. Никаких HR - их помощь заключалась в сборе нужных документов. Скажите, что вы проанализировали вклад сотрудника в компанию за последние 3/6/9 месяцев, вы им довольны и хотели бы понять, что поменялось в компании/в рабочем процессе.

Ещё опаснее, если у сотрудника имеются свои подчинённые и существует риск

потери всей команды.

Если сотрудник согласился поработать до нахождения замены, скорее всего никаких других предложений он не получал. В этом случае можно немного выдохнуть.

Вторая встреча – итог вашей коммуникации, который я формулирую в правиле трёх «если»:

1. Если сотрудника не устраивает только оплата, и вы готовы платить - вопрос решён. Если не готовы - предложите небольшую премию за дополнительный месяц работы и начинайте активный поиск нового сотрудника.

2. Если причина не в деньгах, но вы понимаете, что можете её разрулить - составьте с сотрудником план работы и тех изменений, что вы намереваетесь принять. После того, как разговор закончится, каждый из вас будет иметь обязательства друг перед другом, поэтому обсудите всё максимально точно.

3. Если причина не в деньгах, и сотрудника не устраивают какие-то фундаментальные вещи, в дополнение к премии за то, что человек повременит с увольнением и даст вам время на поиск замены, обязательно обсудите KPI, которые ему необходимо будет выполнить. Именно этот тип людей тяжелее всего идёт на подъём, поэтому контроль необходим.

Если же очевидно, что дорабатывать оговоренный срок он не желает и больше не намерен исполнять свои обязанности, трудовой договор расторгается по соглашению сторон.

P.S. По опыту могу сказать, не спешите легко со всеми прощаться и отпускать людей. Помните, страх потери всегда выше, чем желание приобрести что-то новое. И если вы дадите сотруднику понять, что его мнение важно, всё ещё можно поправить.

Задание:

1. Проанализируйте текст, составьте картограмму проблем ухода сотрудников и дерево решений.

2. Проанализируйте плюсы и минусы предлагаемых автором текста решений, какие варианты эффективности можно получить при реализации данных рекомендаций?

Ситуационная задача 2

С пробиркой наперевес: как лаборатории «Инвитро» победили вирус Petya

Описание

Александр Островский – о том, как компании и её команде вести себя во время хакерской атаки¹.

Непредвиденные сложности возникают у любых компаний – крупных, мелких, существующих давно и появившихся относительно недавно, расположенных в любой точке мира. Трудностей, по мнению Александра Островского, совладельца сети лабораторий «Инвитро», не стоит бояться. Самое главное - знать, как выходить из сложных ситуаций, и извлекать из них уроки. Александр Островский поделился опытом своей компании по борьбе с вирусом Petya, который затронул лаборатории «Инвитро» летом 2017 года.

Досье

Александр Островский, совладелец и генеральный директор сети медицинских лабораторий «Инвитро». Окончил лечебный факультет Московского медицинского стоматологического института им. Н. А. Семашко, затем ординатуру по специальности «Анестезиология и реаниматология». Более 15 лет работал врачом-реаниматологом в Институте нейрохирургии им. Н. Н. Бурденко. Занимается предпринимательством в области здравоохранения с 1991 года. Вместе с коллегами и единомышленниками основал компанию «ОМБ» (существует по настоящее время), специализирующуюся на дистрибуции медицинского оборудования и расходных материалов, из которой в 1998 году выросла сеть

¹ Материал подготовлен на основе выступления Александра Островского на выставке BuyBrand Expo 2017.

лабораторий «Инвитро». Сегодня в сети 1000 офисов, которые работают в 4 странах СНГ (Россия, Украина, Белоруссия и Казахстан).

Неожиданная атака

Когда кажется, что у тебя и твоей компании всё в порядке, в этот момент на тебя выливают ушат воды. И от того, как ты себя ведёшь, зависит оценка рынком тебя и твоих действий. Это ситуация, на которой надо выигрывать, потому что проигравший теряет клиентов и уходит с рынка. Такие испытания сыпятся постоянно: какие-то чуть больше, какие-то чуть меньше. Такая же история была у нас с вирусом Petya. Он стал для нас большой неожиданностью.

Вирус Petya – вредоносная программа, которая поражает компьютеры с операционной системой Microsoft Windows. Она шифрует все данные, которые хранятся на жёстком диске компьютера, а также данные, необходимые для загрузки операционной системы. Массовое распространение вируса началось 27 июня 2017 года с украинских предприятий, затем хакерской атаке подверглись и российские компании, например, «Сбербанк», «РосНефть» и «Хоум Кредит».

В мае приходил вирус WannaCry, который нам удалось легко отбить. Ничто не предвещало беды, весь топ-менеджмент «Инвитро» отправился куда-то далеко, где у нас было мероприятие. И как только мы приземлились, раздался звонок, что у нас что-то не так. Но никто не знает, что происходит, и не может дать оценку последствий происходящего. Это всё случилось 26 июня 2017 года.

Мы информационная технологическая компания: можем добыть информацию из человека, животного, нефти - откуда угодно. Мы выдаем её потребителю, а он может делать с ней, что хочет. В современной лаборатории работают только роботы. Защита в этой зоне у нас стоит отличная. Ещё у нас есть сервисная часть, где мы должны забрать этот материал, чтобы дальше его анализировать. И третья часть – уже в виде цифр (результаты). У нас есть производственная и маркетинговая составляющая. То, что происходит из-за вируса, ломает нам все составляющие. У нас около 3 тысяч компьютеров, они все не работают. У нас 230 аналитических машин, из которых 23 просто вышли из строя. У нас вирус Petya затрагивает 400 городов из 3 стран.

Я рассказываю об этом, чтобы понимать масштаб бедствия. На нас обрушилось цунами, которое сносит всё. Тебе начинают звонить пациенты и главные врачи, все ругаются и собираются от тебя уходить.

Быстрая реакция

Сначала мы не поняли, что происходит, и продолжали забирать материал. Глубина осознания и понимания пришла к вечеру следующего дня. А до этого нам казалось, что вот сейчас-сейчас, и мы всё наладим. На самом деле, наверное, надо было сразу остановиться. Но всё это сослагательное «надо было бы» потом пришло.

Мы где-то «подвисли» с 27 по 28 июня, а 29 июня уже прекратили брать материалы и выдавать результаты. У меня эта атака не вызывала внутренних волнений и тревог, я знал, что мы с этим справимся. Но вопрос – когда? В какой-то момент я начал внутренне немножко дёргаться, потому что слишком много времени уже прошло. Я думал, что мы решим это за 2-3 дня, но не получилось. Потребовалась неделя.

Командная работа

Очень важно, что у нас фантастически и очень чётко сработало среднее звено. Работали эти люди, потому что весь менеджмент находился за границей. Каждая компания должна быть готовой к любой ситуации. Мы еженедельно занимаемся стратегированием, обсуждаем, какие риски нас ожидают. И мы продумывали, что и как может происходить в случае хакерской атаки. И сотрудники были к такой ситуации готовы. Они организовали штаб и знали, что делать, не допустили практически никаких ошибок. Около 1200 человек было вовлечено в процесс реализации этой задачи – борьбы с вирусом Petya.

Наши ребята из IT-отдела спали, дневали и ночевали на работе. Но никто не уходил. Это лояльность людей, и она зависит от того, что вы, как руководитель компании, делали в

предыдущие 10 лет. Если вы нормально с людьми обращались, то они готовы так работать.

То же самое и с клиентом. Лояльность к нам нашего клиента чрезвычайно высока: он готов терпеть, что мы не работаем. Но он готов терпеть 1-2 раза. Эту лояльность мы зарабатывали 25 лет.

Информационная открытость

Важно наладить коммуникационную линию, чтобы донести до всех информацию о том, что же происходит. Надо общаться с вашим социумом – клиентами и сотрудниками. Мы для этого стали использовать мессенджеры, потому что у нас не работали все компьютеры. Считаю, это одна из заслуг наших ребят, что они так быстро сориентировались.

Следует взаимодействовать со СМИ. Наша пресс-служба работала в режиме 24/7, сообщая обо всём, что у нас происходит. Мы не замалчивали возникшие проблемы, а рассказывали о них.

Вместо резюме

У нас каждый день приходит около 100 писем, которые содержат вирусоподобные вещи, происходит более 1000 событий, направленных на перехват трафика. Количество вирусов нарастает.

Хакеры поменялись. Сейчас это высокопрофессиональные люди с одним-двумя-тремя образованиями, у которых набита рука и которые выполняют определённые задания. Им помогают психологи, которые ищут дыры в человеческом сознании. Сейчас хакерские атаки – это чётко спланированные акции с пониманием того, какие будут последствия, как станут вести себя люди, где они будут совершать ошибки. Самое слабое звено здесь – человек, потому что машина ни о чём не думает.

Надо понимать, что это будет происходить и дальше. И количество таких атак будет увеличиваться. Мы на основании своего опыта хотели бы передать сообществу такие послы, что надо делать и как надо себя вести в случае хакерской атаки.

1. Вы должны очень быстро реагировать, моментально. Я считаю, людей надо тренировать для таких ситуаций, должны быть полевые учения.

2. Важно наладить коммуникационную линию, потому что вы должны донести до всех, что у вас происходит. Всю информацию надо разжёвывать, потому что люди часто не понимают, что им говорят.

3. Должен быть создан штаб, который станет контролировать ситуацию и координировать действия сотрудников.

4. Важно извлекать уроки из того, что с вами происходит. Мы всё проанализировали и выработали план действий на подобные случаи.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Данный метод принятия решений представляет собой набор прогнозов по каждому рассматриваемому решению, его реализации, а также по возможным положительным и отрицательным последствиям:

- а) активизирующий метод;
- б) эвристический метод;
- в) метод сценариев;
- г) метод целеполагания.

2. Критерий Вальда – это критерий:

- а) средневзвешенного выигрыша;
- б) недостаточного основания;
- в) максимального гарантированного результата;
- г) пессимизма-оптимизма;
- д) наименьших возможных потерь.

3. Критерий Гурвица – это критерий:

- а) пессимизма-оптимизма;
- б) наименьших возможных потерь;
- в) максимального гарантированного результата;
- г) средневзвешенного выигрыша;
- д) недостаточного основания.

4. Критерий Сэвиджа – это критерий:

- а) средневзвешенного выигрыша;
- б) наименьших возможных потерь;
- в) недостаточного основания;
- г) пессимизма-оптимизма;
- д) максимального гарантированного результата.

5. Максиминные и минимаксные критерии относятся к принятию решений в условиях:

- а) риска;
- б) определенности;
- в) неопределенности;
- г) неизменности.

6. Основу принятия всех решений на всех этапах процесса выработки решений составляют:

- а) предпочтения ЛПР (лица, принимающего решения);
- б) как предпочтения ЛПР, так и предпочтения эксперта;
- в) предпочтения эксперта.

7. Для более эффективной реализации управленческого решения:

- а) необходимо сформулировать имеющиеся ограничения;
- б) необходима система контроля;
- в) необходима оперативная система управления.

8. Под владельцем проблемы понимается:

- а) человек, решающий проблему и ответственный за принятые решения;
- б) субъект, который всерьез намерен устранить стоящую перед ним проблему, выделить на ее разрешение и реально задействовать имеющиеся у него активные ресурсы;
- в) человек, фактически осуществляющий выбор наилучшего варианта действия.

9. Метод равномерной оптимизации решений применяется, если:

- а) глобальное качество альтернативы представляет собой сумму локальных (частных) качеств;
- б) отсутствуют исходные данные;
- в) необходимо провести анализ критериев;
- г) необходимо провести детализированный анализ проблемы.

10. Что относится к стадиям подготовки и проведения мозговой атаки?

- а) характеристика анализируемой проблемы;
- б) подготовка помещения, размещение участников дискуссии;
- в) отбор наиболее рациональных идей для дальнейшей проработки;
- г) разработка альтернативных решений проблем;
- д) все вышеназванное.

11. Какие вы знаете методы «мозгового штурма»?

- а) метод Гордона;
- б) метод Дельфи;
- в) метод голосования «за –против»;
- г) метод утопических идей;
- д) все вышеназванные.

12. Какие вы знаете методы прогноза?

- а) количественный и качественный;

- б) математический и статический;
- в) простой и сложный;
- г) активный и пассивный;
- д) долгосрочный и краткосрочный.

13. Какие вы знаете количественные методы прогнозирования?

- а) дерево решений и платежная матрица;
- б) коррелирование и моделирование;
- в) анализ рядов и каузальное моделирование;
- г) долгосрочные и краткосрочные;
- д) все вышеназванные

14. Какова цель прогнозирования управленческих решений?

- а) прогнозирование затрат;
- б) прогнозирование качества;
- в) прогнозирование финансовых показателей;
- г) прогнозирование эффективности.

15. Какие решения относят к тем, которые принимаются в условиях риска?

- а) детерминированные;
- б) решения, результаты которых не определены, но вероятность каждого результата может быть рассчитана;
- в) решения, результаты которых нельзя определить с высокой долей вероятности;
- в) интуитивные;
- г) конфликтные.

16. Кто участвует в процессе принятия решения экспертным методом?

- а) специалисты-эксперты;
- б) экспертная комиссия;
- в) менеджеры и специалисты предприятия;
- г) рабочие группы специалистов;
- д) все ответы верны

17. От чего зависит выбор конкретного метода принятия управленческого решения?

- а) от квалификации группы исполнителей;
- б) от статуса членов группы в организации;
- в) от зрелости группы как коллектива;
- г) от конкретной ситуации;
- д) все ответы верны.

18. Какой из этапов процесса принятия управленческих решений позволяет сравнить достоинства и недостатки каждой альтернативы и проанализировать вероятностные результаты их реализации?

- а) определение рейтинг-критериев;
- б) сбор и анализ информации;
- в) разработка альтернативных решений;
- г) оценка вариантов, выбор лучшего варианта;
- д) оценка эффективности решения.

19. Что осуществляется на стадии принятия управленческого решения?

- а) разработка и оценка альтернативных решений и курсов действий;
- б) многовариантные расчеты;
- в) отбор критериев выбора оптимального решения;
- г) выбор и принятие наилучшего решения;
- д) все ответы верны.

20. В чем основное преимущество детерминированного решения?

- а) известен результат каждой из альтернатив;
- б) решение основано на расчетных методах;

- в) все варианты тщательно просчитаны и выверены;
- г) решения отличаются новизной и оригинальностью;
- д) все ответы верны.

21. Большинство управленческих решений являются:

- а) детерминированными;
- б) определенными;
- в) эффективными;
- г) качественными;
- д) вероятностными.

22. Из предложенных вариантов выберите тот, который является одним из факторов, определяющих качество управленческого решения?

- а) использование научных подходов менеджмента;
- б) правовая обоснованность принимаемых решений;
- в) квалификация кадров, осуществляющих разработку, принятие решений;
- г) наличие механизма реализации управленческого решения;
- д) все ответы верны.

23. Из предложенных вариантов выберите тот, который является одним из условий, сопровождающих разработку и принятие решений для обеспечения его высокого качества?

- а) готовность управляемой системы к исполнению принятых решений;
- б) структурирование проблемы и построение дерева целей;
- в) качество исходной информации;
- г) рациональный характер принимаемого решения;
- д) все ответы верны.

24. Выберите тот вариант ответа, который отражает критерий оценки эффективности управленческого решения?

- а) наименьшие затраты на выпуск единицы продукции;
- б) эффективное использование трудовых ресурсов;
- в) рост производительности труда;
- г) качество обслуживания клиентов;
- д) верны все ответы.

25. Что предполагает эффективность управленческого решения в каждом конкретном случае?

- а) выбор оптимального варианта с учетом критерия оценки эффективности;
- б) выбор оптимального варианта на основе суждения менеджера;
- в) рассмотрение нескольких вариантов и отсеивание нежелательных;

РАЗДЕЛ 4. ПОДГОТОВКА И РЕАЛИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений

Перечень изучаемых элементов содержания

Проблема в процессе принятия УР. Проблемная ситуация: сущность и роль. Анализ проблемной ситуации. Неопределенность среды реализации управленческих решений: неизвестность, случайность, расплывчатость. Понятие о статической и динамической неопределенности. Виды неопределенности и рисков в решениях по управлению предприятием. Неопределенность целей, интересов, поведения партнеров и клиентов, недостаток сведений. Управление неопределенностями. Использование методики системного исследования. Стратегия деятельности торговых организаций в условиях неопределенности. Риск как возможная опасность возникновения неблагоприятной ситуации в ходе реализации проекта или решения. Механизм действия основных рисков. Риск в управленческих

решениях, способы его оценки. Чистые риски - отрицательный или нулевой результат. Финансовые риски (коммерческие, инвестиционные, связанные с покупательной способностью денег) - возможен как положительный, так и отрицательный результат. Экономический и внешнеэкономический риск. Инвестиционный риск. Производственно-технологический риск. Факторы, увеличивающие риск. Принятие решений в условиях неопределенности и риска. Анализ и оценка коммерческих рисков. Статические и динамические ситуации с риском. Методы управления рисками. Синергетический подход к принятию управленческих решений в условиях неопределенности и риска. Управление рисками в сфере торговли.

Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска

Перечень изучаемых элементов содержания

Особенности определения эффективности УР. Методология оценки эффективности УР. Ответственность в ходе принятия и реализации УР. Эффективность как соотношение результата и затрат. Виды функциональной эффективности: организационная, экономическая, социальная, технологическая, политическая, правовая, социальная, этическая, экологическая. Управление эффективностью через систему количественных и качественных оценок. Показатели эффективности. Использование экономических законов для повышения эффективности управленческих решений. Обеспечение процесса разработки и исполнения оптимальных управленческих решений. Информационное обеспечение. Математическое обеспечение. Техническое обеспечение. Организационно-правовое, кадровое, финансовое обеспечение. Методы оценки эффективности: косвенный метод, метод оценки конечных результатов, метод оценки непосредственного эффекта. Оптимизация управленческих решений. Матрица эффективности управленческих решений. Экспертная оценка эффективности принятых решений

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.

Форма практического задания: реферат

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Понятия неопределенности и риска. Ситуации определенного риска и неопределенного риска.
2. Принятие решений при неопределенном риске.
3. Платежная матрица. Расчет платежной матрицы по доходу и потерям.
4. Нахождение решений по правилам максимакса, максимина и минимакса.
5. Критерий Гурвица – компромиссный способ получения решения в условиях неопределенного риска.
6. Показатели эффективности деятельности предприятия
7. Оценка эффективности управленческих решений.
8. Организация работ по выполнению решения.
9. Факторы, определяющие качество управленческого решения.
10. Анализ внешней среды и ее влияния на разработку и реализацию альтернативных управленческих решений.
11. Реализация и контроль выполнения управленческих решений.
12. Разработка и выбор управленческих решений в условиях неопределенности и риска.

13. Социально-психологические аспекты принятия и реализации управленческих решений
14. Особенности принятия управленческих решений в различных областях экономики
15. Управленческие решения в системе государственного и муниципального управления.
16. Качество и эффективность управленческих решений.
17. Особенности принятия управленческих решений в условиях рыночной экономики.
18. Неопределенность в среде принятия управленческих решений.
19. Основные критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности.
20. Принятие управленческого решения по выбору оптимальной стратегии в условиях неопределенности.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

- 1. Процесс перебора множества факторов, влияющих на результат:**
 - а) факторизация решения;
 - б) диагностика проблемы;
 - в) оптимизация решения;
 - г) декомпозиция проблемы.
- 2. Решения, направленные на детализацию стратегических решений на относительно коротком (среднесрочном, 1–3 года) интервале времени с точки зрения выбора способов, методов реализации стратегических решений – это ... решения:**
 - а) программируемые;
 - б) тактические;
 - в) оперативные;
 - г) стратегические.
- 3. Методы, связанные с использованием графоаналитических подходов (сетевых моделей и методов, ленточных графиков, структурных схем, декомпозиции больших систем), – это методы:**
 - а) графические;
 - б) эвристические;
 - в) оптимизации;
 - г) экспертные.
- 4. Проведение группой компетентных специалистов измерения некоторых характеристик для подготовки принятия решения:**
 - а) оценка;
 - б) изучение;
 - в) экспертиза;
 - г) наблюдение.
- 5. Количественно определять разницу между фактическим и желаемым состояниями объекта по его параметрам, а также выполнить структуризацию проблемы путем построения для ее решения дерева целей означает:**
 - а) планировать;
 - б) формализовывать комплексные проблемы;
 - в) применять научный подход;
 - г) применять аспектный подход.
- 6. По критерию определенности информации различают решения, принятые в условиях:**
 - а) определенности;

- б) в условиях неопределенности;
- в) вероятностной определенности (риска);
- г) все вышеперечисленное правильно.

7. Какие виды неопределенности в зависимости от причин ее появления можно выделить в процессе принятия решений?

- а) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, внешней среды;
- б) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную;
- в) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную, внешней среды.

8. Неопределенность при принятии решений может быть устранена полностью или частично:

- а) единственным способом;
- б) двумя способами;
- в) тремя способами.

9. Предметом риска при принятии решений являются ресурсы:

- а) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых;
- б) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных;
- в) материальных, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых.

10. Выберите неправильный вариант. Типичные признаки рискованных ситуаций в процессе принятия решений:

- а) величина потенциального ущерба;
- б) вероятность наступления последствий принятого решения;
- в) альтернативность выбора;
- г) невозможность управления риском;
- д) надежда на успех.

11. К объективным факторам, влияющим на риск при принятии решений, относятся:

- а) инфляция, организация труда, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- б) инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- в) производственный потенциал, инфляция, конкуренция, политические и экономические.

12. Условия риска при принятии управленческого решения — это:

- а) условия достоверности;
- б) условия определенности;
- в) условия неизмеримой неопределенности;
- г) условия измеримой неопределенности;
- д) условия надежности.

13. Чем характеризуются условия неопределенности?

- а) достаточно полным количеством информации для организации действий;
- б) отсутствием достаточного количества информации для организации действий;
- в) отсутствием измеримой неопределенности для организации действий.

14. Почему в отечественной экономике на данном этапе ее развития риск в процессе принятия решений особенно вероятен?

- а) из-за неустойчивости экономической среды.
- б) из-за неустойчивости политической ситуации.
- в) из-за неустойчивости социальной среды.

15. Какова последовательность катастрофического риска?

- а) потеря прибыли;
- б) увольнение руководителя;
- в) банкротство.

16. Численные размеры рисков определяют при:

- а) количественном анализе;
- б) качественном анализе;
- в) статистическом анализе.

17. Такие факторы, как производственный потенциал, организация труда, уровни специализации, техника безопасности, относятся к:

- а) субъективным факторам, влияющим на риск;
- б) объективным факторам, влияющим на риск.

18. Принцип максимина означает предположение о том, что:

- а) руководитель проявляет осторожность, выбирая стратегию, ориентированную на максимальный из возможных минимальных результатов;
- б) руководитель максимально рискует, выбирая стратегию, ориентированную на один из возможных минимальных результатов;
- в) руководитель проявляет осторожность, выбирая стратегию, ориентированную на минимальный из возможных максимальных результатов.

19. Различают варианты выбора наилучших решений по признаку зависимости от степени неопределенности в условиях неопределенности обстоятельств, если:

- а) известны вероятности возможных вариантов обстановки (состояния внешней среды);
- б) вероятности возможных вариантов внешней среды не известны, но имеются сведения об их относительных значениях;
- в) вероятности обстоятельств не известны, но существуют принципиальные подходы к оценке результатов действий.

20. Сущность максиминного критерия Вальда:

- а) реализуется в принципе «рассчитывай на худшее». То есть оптимальной будет стратегия, ориентированная на получение максимального из минимальных выигрышей;
- б) принимается стратегия, содержащая риск, который при различных вариантах обстоятельств окажется минимальным.

21. Уязвимость — это:

- а) величина, характеризующая вероятность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных управленческих решений или действий, выраженная в процентах;
- б) величина, дающая характеристику возможного уровня отрицательных экономических последствий в результате соответствующих управленческих решений или действий;
- в) величина, характеризующая размер негативных экономических последствий от реализации тех или иных управленческих решений, выраженная в процентах стоимости оцениваемого объекта или в денежных единицах;
- г) величина, характеризующая размер экономического ущерба при определенном уровне воздействия на предприятие негативных факторов управленческой ситуации.

22. Поглощение риска:

- а) предполагает уклонение от риска;
- б) характерно для ситуации, при которой существует твердая уверенность в компенсации потенциальных потерь за счет собственных средств;
- в) характеризуется использованием услуг страховых компаний, распределением риска между деловыми партнерами;
- г) связано со своевременным проведением мер, способствующих уменьшению размера возможных потерь;

д) означает согласие на осуществление хозяйственной операции при установленном уровне ее рискованности без попытки уменьшить риск.

23. Дособытийные методы управления рисками — это мероприятия:

а) осуществляемые в период наступления ущерба и направленные на изменение существенных параметров риска;

б) осуществляемые после наступления ущерба и направленные на ликвидацию последствий;

в) осуществляемые заблаговременно и направленные на изменение существенных параметров риска (вероятность наступления, размеры ущерба).

24. Этот вид риска наиболее высок у наукоемкой машиностроительной продукции и является одним из факторов быстрого развития лизинга этой продукции:

а) некоммерческий риск; г) риск морального износа;

б) деловой риск; д) предпринимательский риск.

в) инвестиционный риск;

25. Риск, которому подвергаются капиталовложения в связи с наносящими им ущерб решениями государственных органов власти, а также политическими и военными событиями, — это:

а) некоммерческий риск; г) риск морального износа;

б) деловой риск; д) предпринимательский риск.

в) страновой риск;

26. В соответствии с индивидуальной склонностью к риску в менеджменте выделяют следующие категории руководителей:

а) игрок; г) спекулянт;

б) предприниматель; д) саботажник.

в) инвестор;

27. Основные методы компенсации риска в современной предпринимательской деятельности:

а) диверсификация; в) лимитирование;

б) самострахование; г) перестрахование ответственности.

28. Хеджирование — это:

а) обеспечение отрицательной корреляции доходности и рентабельности части проектов, реализуемых фирмой;

б) образование на предприятии специального резервного фонда и обеспечение возможности покрытия убытков за счет части собственных оборотных средств;

в) создание встречных коммерческих, кредитных, валютных и иных требований и обязательств.

29. Вариация — это:

а) изменение количественных значений показателей одного объекта при рассмотрении различных вариантов реализации проекта;

б) изменение качественных значений показателей объекта при рассмотрении различных вариантов.

в) изменение значений показателей одного объекта при рассмотрении одного из вариантов реализации проекта.

30. В инвестировании проектов распространен такой способ снижения рисков, как:

а) распределение риска между участниками проекта;

б) приспособление к риску через воздействия на внешние факторы;

в) оценка степени риска;

г) признание рискованной ситуации, оценка личной приемлемости риска;

д) разработка мероприятий по снижению степени риска.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)		
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	18	реферат
Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.	8	эссе
Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	6	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	4	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	18	реферат
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	10	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.	8	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	18	реферат
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	8	эссе
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	6	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	4	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	9	реферат
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	5	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	4	ситуационная задача
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	63	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	32	реферат
Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.	10	эссе
Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	12	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	10	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	32	реферат
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	16	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.	16	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	32	реферат
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	10	эссе
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	12	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	10	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	23	реферат
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	12	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	11	ситуационная задача
Общий объем по модулю/семестру, часов	124	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	124	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Что представляет собой решение как основа процесса управления?
2. Каковы основные понятия и сущность управленческих решений?
3. Какова классификация управленческих решений? Охарактеризуйте виды управленческих решений согласно классификации.
4. Каковы требования, предъявляемые к управленческим решениям, а также условия и факторы качества управленческих решений?
5. Охарактеризуйте подходы к процессу разработки управленческого решения.
6. Что представляет собой процессный подход: постановка цели, планирование, организация, мотивация, контроль?
7. Что такое ситуационный подход и какова его специфика?
8. Что представляет собой системный подход как направление методологии исследования?
9. Что представляет собой моделирование в теории принятия решений: понятие модели, сущность моделирования, базовая модель принятия управленческих решений?
10. Каковы модели принятия решений (нормативная (классическая), дескриптивная (описательная), модель Карнеги, модель инкрементального процесса принятия решений, модель «мусорной корзины», замкнутые и открытые модели и др.)?
11. Что такое распространенные модели решений (модель приращений; конфликтная модель решений; политическая модель решений; модель организованной (управляемой) анархии)?
12. Что такое основная модель принятия управленческого решения и каковы ее структурные элементы?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Факторы, влияющие на качество и эффективность управленческих решений.
2. Специфика организации разработки незапрограммированных решений.
3. Способы оценки степени риска. Понятия чистого и спекулятивного, вынужденного и не вынужденного рисков.
4. Роль информации при управлении риском.
5. Основные приемы риск-менеджмента.
6. Роль прогнозирования в управленческом процессе.
7. Влияние человеческого фактора на процесс разработки и принятия управленческих решений.
8. Ответственность в системе принятия и реализации управленческих решений. Виды ответственности. Характеристики индивидуального и группового принятия управленческих решений.
9. Социальная эффективность управленческих решений (на примере конкретной организации).
10. Системы поддержки принятия решений на базе экспертных систем.
11. Системы поддержки принятия стратегических управленческих решений на базе корпоративных (интегрированных) информационных систем.
12. Архитектура функциональной системы поддержки принятия решений.
13. Системы принятия решений, использующие искусственные нейронные сети.

14. Ситуационный центр: структура и состав. Отличительные признаки распределенных и виртуальных ситуационных центров.
15. Специфика принятия управленческих решений в образовательной среде.
16. Специфика принятия решений на предприятиях промышленного сектора.
17. Управленческая этика в принятии решений.
18. Разработка творческих (инновационных) решений в организациях.
19. Особенности принятия решений в сфере маркетинга.
20. 22. Методы принятия решений в ассортиментной политике организации.
21. Проблемы повышения качества управленческих решений и способы их разрешения.
22. 26- Диагностика проблем организации и принятие решений.
23. Социально-экономическое экспериментирование как инструмент оценки альтернатив.
24. Регламентация деятельности как процедура стандартизации решений.
25. Сравнительный анализ программного обеспечения управленческой деятельности. (ERP, CRM).

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие для вузов / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541552> (дата обращения: 17.02.2024).
2. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537209> (дата обращения: 17.02.2024).
3. Голубков, Е. П. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Е. П. Голубков. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545111> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Охарактеризуйте понятие проблемы и проблемной ситуации.
2. Какова классификация проблем?
3. Что представляют собой прескриптивные и дескриптивные теории решений?
4. Каковы основные предпосылки теорий рационального выбора?
5. Назовите фазы управленческого решения в соответствии с теорией рационального выбора.
6. Каковы основные преимущества и недостатки логических методов анализа проблем?
7. Каковы основные преимущества и недостатки творческих методов анализа проблем?
8. Что такое метод картографирования мыслей?
9. Что представляет собой ABC-анализ? Каковы причинно-следственные диаграммы для выявления проблем?

10. Каково применение для анализа проблем и поиска управленческих решений техники сценариев?
11. Каковы основные разновидности и правила мозгового штурма?
12. Что представляет собой метод переформулирования проблемы?
13. Что такое метод синектики? Какова техника работы с морфологическим ящиком?
14. Каков метод концептуальных полок? Охарактеризуйте сущность принципа свободных ассоциаций.
15. Какова классификация методов принятия управленческих решений на основных этапах разработки решения?
16. Охарактеризуйте этап обнаружения проблемы. Каковы методы анализа информации и как осуществляется сбор информации о функционировании объекта? Что представляют собой методы прогнозирования (при преактивном управлении)?
17. Охарактеризуйте этап анализа причин и постановка диагноза. Каковы статистические методы (корреляционный, регрессионный, факторный анализ)? Как осуществляется анализ истории проблемы? Что такое экспертные оценки? Охарактеризуйте логико-дедуктивный метод и SWOT анализ.
18. Охарактеризуйте этап постановки целей (метод дерева целей, метод ПАТТЕРН, прогнозный граф Глушкова, программно-целевой подход, метод составления аналитических обзоров, каузальный эмпиризм, моделирование).
19. Дайте характеристику этапу формулировки основных критериев оценки. Что такое метод дерева критериев, методы количественных характеристик целей, методы построения вербально-числовых шкал?
20. Охарактеризуйте этап поиска альтернатив. Что такое эвристическое моделирование? Что представляют собой экспертные оценки и системный анализ? Что представляет собой SWOT-анализ? Охарактеризуйте дерево мероприятий (решений). Что такое метод блок-схем, метод мозговой атаки и методы оценки альтернатив?
21. Охарактеризуйте этап прогнозирования внешней ситуации, определяющей последствия реализации альтернатив: фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.).
22. Охарактеризуйте этап прогнозирования последствий реализации альтернатив: фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.).
23. Охарактеризуйте этап формирования дополнительных критериев оценки. Что такое метод деревьев критериев, методы количественных характеристик целей, методы построения вербально-числовых шкал?

Перечень вопросов для выполнения эссе к разделу 2:

1. С какими жизненными выборами вы столкнулись на пути к вашей цели?
2. Как вы понимаете экономическую сущность управленческих решений?
3. Что лежит в основе принятия управленческих решений в настоящее время? Что будет в основе управленческих решений лет через 50?
4. Что можно скопировать из механизма биологических систем для принятия управленческих решений?
5. Что означает качество управленческих решений, может ли оно по-разному восприниматься лицом, принимающим решение и исполнителем?
6. Самая неожиданная обратная связь при принятии управленческих решений?
7. Какие решения глав государств повлияли изменения в мировой экономике, которые произошли за последние полтора года?
8. Опишите случай, когда ценности – этические, моральные – подверглись серьезному испытанию при принятии управленческих решений. Кто и как справлялся с этой

ситуацией?

9. Какие цели Вы преследуете в будущей профессии и почему? Как Вы собираетесь их достигать?

10. Опишите самое трудное решение, какое вам доводилось принимать, и как оно на вас в дальнейшем сказалось?

11. Жизнь полна неопределенностей, поэтому планы и обстоятельства могут измениться в любой момент. Как следствие, вы должны уметь адаптироваться к окружающей среде. Что вы будете делать, если ваши краткосрочные планы не сбудутся?

12. Какое место вы бы обязательно посоветовали посетить тому, кто никогда не бывал на вашей родине (в городе или стране) и почему?

13. Каким образом религиозные ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

14. Каким образом моральные ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

15. Каким образом финансовые ограничения могут повлиять на эффективность и качество управленческого решения.

16. Многие считают, что предпринимательство – это не профессия, а состояние души. Опишите предпринимательский опыт кого либо, кто пошел против общепринятых стандартов, чтобы открыть и создать что-то новое, приняв таким образом смелое решение.

17. Опишите самый трудный случай в вашей жизни, учебе и т.д. Как вы решили проблему? Выберите случай, когда пришлось выбирать из нескольких конкурентоспособных решений.

18. Опишите ситуацию, в которой вам удалось в позитивном ключе повлиять на ситуацию в компании – в качестве друга, партнера, сотрудника, участника и т.д.

19. Почему вы выбрали именно этот университет? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

20. Почему вы выбрали именно «менеджмент»? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

21. Почему вы выбрали именно «маркетинг»? Поясните, как получение образования будет способствовать достижению ваших целей?

22. Опишите, как разнообразие вашего опыта и бэкграунда сможет оказаться полезным вашим будущим одноклассникам.

23. Представьте, что ваша жизнь изначально пошла совсем по другому пути. Какой она могла бы быть?

24. Опишите литературного героя, историческую фигуру или произведение искусства (в живописи, музыке, науке и т.д.), которые оказали на вас влияние, и объясните, в чем заключалось это влияние.

25. Вспомните ситуацию, когда кто-то был с вами не согласен? Удалось ли вам отстоять вашу точку зрения? Что повлияло на исход спора/ дискуссии?

26. Вспомните ситуацию (за последние несколько лет), когда перед вами была поставлена важная задача (в рамках учебной или общественной деятельности), но времени на ее выполнение было в обрез. Как вы справились с ситуацией?

27. Приведите пример, когда вам пришлось убеждать человека (или группу людей) в преимуществах какой-либо вашей идеи.

28. Опишите ситуацию, в которой вы получили успешный опыт работы с другими странами или культурами.

29. Управление знаниями, информационная аналитика и использование научной интуиции в сфере принятия стратегических решений. Опишите известный Вам управленческий опыт применения указанных технологий.

30. Как избежать негативных последствий от мгновенно принятого решения.

31. «Работодатель не должен любить своих подчиненных. Он должен быть толерантен, он должен быть по отношению к ним добр, он должен быть справедлив, он

должен быть заинтересован в их развитии, он должен инвестировать средства в их профессиональный и личностный рост, но он не обязательно должен их любить». Что вы об этом думаете?

32. Эмоциональный интеллект – необходимость или дань моде?

33. Какой самый вредный совет вам довелось услышать или прочитать о методах принятия решений?

34. Как проявляется усталость от принятия решений? Какие могут быть технологии по борьбе с ней?

35. Женский и мужской подход в принятии управленческих решений: общее и отличительное.

36. Влияние особенностей авторитета руководителя на принятие управленческого решения.

37. Моделирование процесса разработки управленческого решения, его положительные и отрицательные особенности.

38. На практике не существует единой технологии процесса принятия решений, поскольку каждый предприниматель/или руководитель/ или лидер/ имеет свою индивидуальную технологию разработки и принятия решений. Как вы считаете?

39. Что делать, если решение принято, но тут же приходит осознание, что оно неэффективно, нецелесообразно, несвоевременно. Как поступить?

40. Можно ли, полагаясь на существующие научные модели и методы разработки управленческого решения гарантировать его «правильность»?

41. Когда уместно применять игровой метод в разработке управленческого решения?

42. Новые интеллектуальные источники в разработке управленческого решения: преимущества и угрозы.

Перечень аналитико-практических заданий разделу 2:

ЗАДАНИЕ 1.

Несколько членов совета директоров некой компании (П1 – П5) решают вопрос о соответствии новой стратегии развития потенциалу компании. Было выработано три альтернативы:

А1 – согласовать стратегию, как соответствующую потенциалу компании,

А2 – не согласовывать стратегию, как не соответствующую потенциалу компании,

А3 – отложить голосование до появления дополнительных аргументов для обоснования решения.

Матрица предпочтений членов совета директоров компании представлена в табл. 1.

Таблица 1 - Матрица предпочтений членов суда

П1	П2	П3	П4	П5
А1	А1	А3	А3	А2
А2	А2	А2	А2	А3
А3	А3	А1	А1	А1

Таблица 2 - Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

П1	П2	П3	П4	П5	Критерий Борда

ЗАДАНИЕ 2.

Совет ВУЗа в составе 8 представителей (П1-П8) рассматривал вопрос об использовании

внебюджетных средств на одно из направлений деятельности, однако общего согласия по поводу выбора направления не было достигнуто. Вопрос был поставлен на голосование. Альтернативы:

A1 – купить оборудование для научных исследований;

A2 – использовать средства на рекламную кампанию;

A3 – сделать ремонт общежития;

A4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;

A5 – направить средства поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
A1	A2	A5	A5	A4	A3	A3	A3
A5	A1	A4	A3	A2	A1	A2	A5
A2	A3	A1	A4	A5	A4	A4	A2
A4	A4	A2	A1	A3	A5	A5	A1
A3	A5	A3	A2	A1	A2	A1	A4

Матрица предпочтений членов совета (см. табл. 1). Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

Таблица 2

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8	Критерий Борда

ЗАДАНИЕ 3. «Семь правил управления рисками»

Условие: Пусть менеджеру надо сделать выбор между вариантами создания малолитражного автомобиля. джипа и грузовика при вариантах обстановки на рынке:

A – ухудшение ситуации, Б – Стабилизация, В – улучшение . Таблица выигрышей (таблица 1) в млн руб.

Необходимо:

–Определить выигрыши и /или проигрыши по каждому из правил.

–Оценить итоговый вариант выигрыша.

Правило 1 (наибольшей вероятности). Предположим вероятность ситуации такова, что $P_A > P_B > P_V$. В этом случае надо принимать решения по самой вероятной ситуации.

Правило 2. (математическое ожидание). Предположим вероятности ситуации можно оценить количественно, например, $P_A=0,5$, $P_B= 0,3$. $P_V= 0,2$ (сумма =1).

Правило: необходимо выбрать наибольший ожидаемый в среднем выигрыш.

Правило 3. (правило недостаточности основания). Если вероятности качественно (правило 1) или количественно (правило 2) невозможно установить, то необходимо считать все ситуации равновероятными и рассчитать средний ожидаемый выигрыш исходя из этого.

Правило 4. Правило осторожного пессимизма (обстановка на рынке неясна). Пессимист всегда говорит: все плохо, и будет плохо. А оптимист говорит: то ли еще будет. Пессимист говорит, что стакан наполовину пуст, а оптимист, что наполовину полон.

Необходимо выделить наихудшие варианты во всех вариантах обстановки (ситуации спроса) и среди них выбрать все таки наилучший вариант. Выбор максимуму из минимальных выигрышей. Правило Максимин.

Правило 5. Правило Минимакса (ситуация на рынке неясна). Это правило связано не с выигрышами. А с потерями. Необходимо составить таблицу потерь. (таблица 2). В каждой колонке найти максимальное число и из него вычесть все остальные. Необходимо

выбирать из максимальных потерь минимальную.

Правило 6. Критерий пессимиста- оптимиста (ситуация на рынке). Вводится коэффициент пессимизма, K , причем $0 \leq K \leq 1$. Тогда коэффициент оптимизма равен $1-K$. Этот коэффициент определяет само лицо принимающее решения. Пусть в данном случае $K=0,6$.

Составить таблицу 3. Выбрать для каждого решения наименьшие и наибольшие выигрыши в рассматриваемых вариантах обстановки и с помощью коэффициентов пессимизма-оптимизма рассчитать ожидаемый в среднем выигрыш.

Правило 7. Введение страхующих элементов. В зависимости от степени риска по той или иной ситуации в бизнесе формируется разный по величине страховой фонд. Пусть для ситуации А страховой фонд составит 30% по всем видам автомобилей. Для Б- 20%, для В – 10%. Подсчитать затраты на страховые элементы по каждой ситуации и вычесть из доходов для этой же ситуации (таблица 4). Затем произвести подсчет прибыли и выбрать решение. Учесть правило 4.

Сопоставить результаты по всем методам принятия решений. Выбрать по правилу оптимальной стабильности наиболее частое (стабильное) решение.

Таблица 1

Варианты спроса				
Варианты решения	А	Б	В	Сумма спроса
Малолитражка	55	70	60	
Джип	100	25	50	
Грузовик	75	50	90	

Таблица 2

Варианты спроса				
Варианты решения	А	Б	В	Сумма спроса
Малолитражка				
Джип				
Грузовик				

Таблица 3

Варианты спроса			
Варианты решения	Минимум выигрыша	Максимум выигрыша	Величина критерия пессимизма-оптимизма
Малолитражка			
Джип			
Грузовик			

Таблица 4

Варианты решения	Варианты спроса								
	Исходные прибыли			Затраты на страховые элементы			Сумма спроса		
	А	Б	В	А	Б	В	А	Б	В
Малолитражка	55	70	60						
Джип	100	25	50						
Грузовик	75	50	90						

ЗАДАНИЕ 4. Расчет точки безубыточности

Рассчитать безубыточный объем производства продукции и выбрать вариант (Вариант I или вариант II), если известно:

Данные	Значение
Цена единицы изделия (макс)	300 у.е.
Цена единицы изделия (мин), при снижении спроса	200 у.е.
Затраты переменные на единицу изделия	120 у.е.
Затраты постоянные, в т.ч.:	
Заработная плата	2000 у.е. в месяц
Затраты на амортизацию оборудования	600 у.е. в месяц
Затраты, связанные с арендой помещения в т.ч.:	
Вариант I	1000 у.е. в месяц
Вариант II	2400 у.е. в месяц
Объем производства:	
Вариант I	30 штук в месяц
Вариант II	120 штук в месяц

Необходимо принять решение по обеспечению безубыточности производства и выбрать лучший вариант арендуемого помещения.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие для вузов / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541552> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537209> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Голубков, Е. П. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Е. П. Голубков. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545111> (дата обращения: 17.02.2024).

4. Трофимова, Л. А. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535542> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Какова общая схема планирования управленческого решения? Какова реализация управленческих решений в условиях риска и неопределенности? Что представляют собой инициативно-целевая, программно-целевая и регламентная технологии принятия управленческих решений?

2. Каковы виды процессорной технологии принятия управленческого решения?

3. Охарактеризуйте понятие управленческого контроля и его виды. Что представляет собой предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль?

4. Каковы этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями

эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений?

5. Какова роль информации в принятии управленческого решения и каковы виды информации?

6. Каковы требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки?

7. Что представляют собой основные формы подготовки управленческих решений? Каково содержание (примерное) информационного обеспечения? Каковы классификация информации, используемой при применении документа; требования к информации; источники получения информации; технологии и технические средства сбора, обработки, передачи, накопление и использование информации?

8. Охарактеризуйте современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений.

9. Что представляет собой эффективность управленческих решений? Каковы требования, предъявляемые к управленческим решениям? Перечислите условия и факторы качества управленческих решений. Каковы простые и сложные показатели эффективности?

10. Охарактеризуйте подходы к оценке эффективности управленческих решений.

11. Каковы цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования? Охарактеризуйте виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная.

12. Понятие управленческого контроля и его виды. Предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. Контроль как функция управления.

13. Этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений.

14. Какова роль информации в принятии управленческого решения? Охарактеризуйте виды информации по объекту, по принадлежности к подсистеме системы менеджмента, по форме передачи, по изменчивости времени, по режиму передачи, по назначению, по стадии жизненного цикла товара, по отношению объекта управления к субъекту.

15. Каковы требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки информации?

16. Охарактеризуйте основные формы подготовки управленческих решений.

17. Каково содержание (примерное) информационного обеспечения? Какова классификация информации, используемой при применении документа?

18. Современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений.

19. Эффективность управленческих решений. Требования, предъявляемые к управленческим решениям. Условия и факторы качества управленческих решений. Простые показатели – результаты, время, затраты ресурсов. Сложные показатели строятся для более подробной оценки, к ним относятся эффективность, интенсивность, производительность.

20. Охарактеризуйте подходы к оценке эффективности управленческих решений.

21. Перечислите основные факторы эффективности решений и охарактеризуйте их.

22. Каковы цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования?

23. Каковы виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная?

Ситуационные задачи к разделу 3:

Ситуационная задача 1

Ситуация ««Вернись, я все прощу»: что делать, если ценного сотрудника хотят переманить»

Описание:

Уход ценного сотрудника – большая потеря для бизнеса. В лучшем случае вам придётся потратить много сил и ресурсов на поиск адекватной замены, в худшем вы можете лишиться конфиденциальных данных, пула клиентов или всей команды, которая уйдёт вслед за лидером. В любом случае, уход хорошего специалиста проще предотвратить, чем запускать механизм поиска нового сотрудника. Когда компания состоит из пяти человек, более чем реально держать руку на пульсе и отслеживать настроения в коллективе, но, если вы руководите крупной организацией, об индивидуальной личной связи можно забыть. На основании собственного опыта мы пришли к выводу, что в целях профилактики необходимо не реже раза в квартал проводить анонимный опрос сотрудников: что устраивает и что не устраивает, что хотелось бы поменять, что нравится больше всего и т.д. На рынке представлено много сервисов для внутренней коммуникации малого и среднего бизнеса. Выбор за вами. Многие руководители ждут, что сотрудники, получившие рабочее предложение от другой компании, незамедлительно сообщат о нём, но на деле этого не происходит. Люди опасаются возможного конфликта, и их опасения легко понять – часто такие ситуации заканчиваются увольнением сотрудника.

Существует ряд признаков, символизирующих потенциальный уход сотрудника в ближайшее время: частые отлучки, внезапные появления в офисе в деловом костюме при отсутствии строгого дресс-кода, обновление резюме на специализированных сайтах. К сожалению, ни один из них не сигнализирует о том, что работника именно переманивают конкуренты, и вполне может быть, что человека просто не устраивает ваша компания.

Что делать?

1. Если вы работаете с большими объемами конфиденциальных данных, уделите особое внимание специализированному программному обеспечению для контроля за сотрудниками. Все знают, что не стоит искать работу на рабочем компьютере, но все продолжают это делать, веря, что никто за ними не следит. Не раскрывайте карты в неисключительных случаях, но аккуратно мониторить за происходящим и работайте с тем, что имеете. Не так давно один из наших клиентов, представитель крупной строительной компании, рассказал, как служба безопасности, благодаря эффективному ПО, предотвратила крупную утечку информации к конкурентам, которые постепенно переманивали одного из сотрудников. Система сигнализировала о копировании строго конфиденциальных материалов, и кражу данных удалось предотвратить.

2. Поручите отделу HR не реже раза в неделю отслеживать резюме по ключевым специальностям. Делать это, разумеется, надо от лица другой компании. Способ работает не всегда, так как многие специалисты уже научились этому противодействовать, тем не менее кадровики крупных международных компаний продолжают эту проверку, чтобы предупредить уход хорошего сотрудника.

Почему они уходят

Первым делом надо определить, чем руководствуется уходящий сотрудник. Я знаком с рядом предпринимателей, которые, услышав о желании работника покинуть компанию, моментально предлагали ему золотые горы - всё, лишь бы оставить человека в компании. Разумеется, половина этих сотрудников все равно увольнялась через 3-4 месяца, а компания тратила на них больше денег и закрывала вакансию в спешке. Исследования неоднократно доказывали, что эффект от повышения зарплаты держится не дольше трёх месяцев, поэтому если человек недоволен тем, что в компании бардак, а вы просто предлагаете платить ему больше, проблема не решится. Что ещё хуже - как только блеск денег в глазах немного потускнеет, он начнёт поливать компанию негативом. Всего этого можно избежать, если не

считать деньги панацеей от всех бед. Если что-то и может по-настоящему сослужить добрую службу, так это тимбилдинг. Золотое правило, которое я интегрировал в FactoryFinder - максимум командной работы и решений задач сообща. Но, предположим, отношения в коллективе немного напряжены, и тимбилдинг - не ваша сильная сторона.

Рекомендации

1. Внедряйте систему опросов, чтобы предупредить проблему.

2. Если опросов не было и заявление уже лежит на вашем столе, не стоит пускаться в обещания и нелепые просьбы. Скажите, что обязательно вернётесь к этому вопросу сегодня и поговорите с человеком чуть позже.

А теперь настало время для системы двух встреч.

Первая встреча: соберите все отчёты, характеристики от HR и вообще - побольше материалов, которые так или иначе характеризуют вашего сотрудника. Пригласите его на личную беседу. Никаких HR - их помощь заключалась в сборе нужных документов. Скажите, что вы проанализировали вклад сотрудника в компанию за последние 3/6/9 месяцев, вы им довольны и хотели бы понять, что поменялось в компании/в рабочем процессе. Ещё опаснее, если у сотрудника имеются свои подчинённые и существует риск потери всей команды. Если сотрудник согласился поработать до нахождения замены, скорее всего никаких других предложений он не получал. В этом случае можно немного выдохнуть.

Вторая встреча – итог вашей коммуникации, который я формулирую в правиле трёх «если»:

1. Если сотрудника не устраивает только оплата, и вы готовы платить - вопрос решён. Если не готовы - предложите небольшую премию за дополнительный месяц работы и начинайте активный поиск нового сотрудника.

2. Если причина не в деньгах, но вы понимаете, что можете её разрулить - составьте с сотрудником план работы и тех изменений, что вы намереваетесь принять. После того, как разговор закончится, каждый из вас будет иметь обязательства друг перед другом, поэтому обсудите всё максимально точно.

3. Если причина не в деньгах, и сотрудника не устраивают какие-то фундаментальные вещи, в дополнение к премии за то, что человек повременит с увольнением и даст вам время на поиск замены, обязательно обсудите KPI, которые ему необходимо будет выполнить. Именно этот тип людей тяжелее всего идёт на подъём, поэтому контроль необходим.

Если же очевидно, что дорабатывать оговоренный срок он не желает и больше не намерен исполнять свои обязанности, трудовой договор расторгается по соглашению сторон.

P.S. По опыту могу сказать, не спешите легко со всеми прощаться и отпускать людей. Помните, страх потери всегда выше, чем желание приобрести что-то новое. И если вы дадите сотруднику понять, что его мнение важно, всё ещё можно поправить.

Задание:

1. Проанализируйте текст, составьте картограмму проблем ухода сотрудников и дерево решений.

2. Проанализируйте плюсы и минусы предлагаемых автором текста решений, какие варианты эффективности можно получить при реализации данных рекомендаций?

Ситуационная задача 2

С пробиркой наперевес: как лаборатории «Инвитро» победили вирус Petya

Описание.

Александр Островский – о том, как компании и её команде вести себя во время хакерской атаки².

Непредвиденные сложности возникают у любых компаний – крупных, мелких,

² Материал подготовлен на основе выступления Александра Островского на выставке BuyBrand Expo 2017.

существующих давно и появившихся относительно недавно, расположенных в любой точке мира. Трудностей, по мнению Александра Островского, совладельца сети лабораторий «Инвитро», не стоит бояться. Самое главное - знать, как выходить из сложных ситуаций, и извлекать из них уроки. Александр Островский поделился опытом своей компании по борьбе с вирусом Petya, который затронул лаборатории «Инвитро» летом 2017 года.

Досье

Александр Островский, совладелец и генеральный директор сети медицинских лабораторий «Инвитро». Окончил лечебный факультет Московского медицинского стоматологического института им. Н. А. Семашко, затем ординатуру по специальности «Анестезиология и реаниматология». Более 15 лет работал врачом-реаниматологом в Институте нейрохирургии им. Н. Н. Бурденко. Занимается предпринимательством в области здравоохранения с 1991 года. Вместе с коллегами и единомышленниками основал компанию «ОМБ» (существует по настоящее время), специализирующуюся на дистрибуции медицинского оборудования и расходных материалов, из которой в 1998 году выросла сеть лабораторий «Инвитро». Сегодня в сети 1000 офисов, которые работают в 4 странах СНГ (Россия, Украина, Белоруссия и Казахстан).

Неожиданная атака

Когда кажется, что у тебя и твоей компании всё в порядке, в этот момент на тебя выливают ушат воды. И от того, как ты себя ведёшь, зависит оценка рынком тебя и твоих действий. Это ситуация, на которой надо выигрывать, потому что проигравший теряет клиентов и уходит с рынка. Такие испытания сыпятся постоянно: какие-то чуть больше, какие-то чуть меньше. Такая же история была у нас с вирусом Petya. Он стал для нас большой неожиданностью.

Вирус Petya – вредоносная программа, которая поражает компьютеры с операционной системой Microsoft Windows. Она шифрует все данные, которые хранятся на жёстком диске компьютера, а также данные, необходимые для загрузки операционной системы. Массовое распространение вируса началось 27 июня 2017 года с украинских предприятий, затем хакерской атаке подверглись и российские компании, например, «Сбербанк», «РосНефть» и «Хоум Кредит».

В мае приходил вирус WannaCry, который нам удалось легко отбить. Ничто не предвещало беды, весь топ-менеджмент «Инвитро» отправился куда-то далеко, где у нас было мероприятие. И как только мы приземлились, раздался звонок, что у нас что-то не так. Но никто не знает, что происходит, и не может дать оценку последствий происходящего. Это всё случилось 26 июня 2017 года.

Мы информационная технологическая компания: можем добыть информацию из человека, животного, нефти - откуда угодно. Мы выдаем её потребителю, а он может делать с ней, что хочет. В современной лаборатории работают только роботы. Защита в этой зоне у нас стоит отличная. Ещё у нас есть сервисная часть, где мы должны забрать этот материал, чтобы дальше его анализировать. И третья часть – уже в виде цифр (результаты). У нас есть производственная и маркетинговая составляющая. То, что происходит из-за вируса, ломает нам все составляющие. У нас около 3 тысяч компьютеров, они все не работают. У нас 230 аналитических машин, из которых 23 просто вышли из строя. У нас вирус Petya затрагивает 400 городов из 3 стран.

Я рассказываю об этом, чтобы понимать масштаб бедствия. На нас обрушилось цунами, которое сносит всё. Тебе начинают звонить пациенты и главные врачи, все ругаются и собираются от тебя уходить.

Быстрая реакция

Сначала мы не поняли, что происходит, и продолжали забирать материал. Глубина осознания и понимания пришла к вечеру следующего дня. А до этого нам казалось, что вот сейчас-сейчас, и мы всё наладим. На самом деле, наверное, надо было сразу остановиться. Но всё это сослагательное «надо было бы» потом пришло.

Мы где-то «подвисли» с 27 по 28 июня, а 29 июня уже прекратили брать материалы и

выдавать результаты. У меня эта атака не вызывала внутренних волнений и тревог, я знал, что мы с этим справимся. Но вопрос – когда? В какой-то момент я начал внутренне немножко дёргаться, потому что слишком много времени уже прошло. Я думал, что мы решим это за 2-3 дня, но не получилось. Потребовалась неделя.

Командная работа

Очень важно, что у нас фантастически и очень чётко сработало среднее звено. Работали эти люди, потому что весь менеджмент находился за границей. Каждая компания должна быть готовой к любой ситуации. Мы еженедельно занимаемся стратегированием, обсуждаем, какие риски нас ожидают. И мы продумывали, что и как может происходить в случае хакерской атаки. И сотрудники были к такой ситуации готовы. Они организовали штаб и знали, что делать, не допустили практически никаких ошибок. Около 1200 человек было вовлечено в процесс реализации этой задачи – борьбы с вирусом Petya.

Наши ребята из IT-отдела спали, дневали и ночевали на работе. Но никто не уходил. Это лояльность людей, и она зависит от того, что вы, как руководитель компании, делали в предыдущие 10 лет. Если вы нормально с людьми обращались, то они готовы так работать.

То же самое и с клиентом. Лояльность к нам нашего клиента чрезвычайно высока: он готов терпеть, что мы не работаем. Но он готов терпеть 1-2 раза. Эту лояльность мы зарабатывали 25 лет.

Информационная открытость

Важно наладить коммуникационную линию, чтобы донести до всех информацию о том, что же происходит. Надо общаться с вашим социумом – клиентами и сотрудниками. Мы для этого стали использовать мессенджеры, потому что у нас не работали все компьютеры. Считаю, это одна из заслуг наших ребят, что они так быстро сориентировались.

Следует взаимодействовать со СМИ. Наша пресс-служба работала в режиме 24/7, сообщая обо всём, что у нас происходит. Мы не замалчивали возникшие проблемы, а рассказывали о них.

Вместо резюме

У нас каждый день приходит около 100 писем, которые содержат вирусоподобные вещи, происходит более 1000 событий, направленных на перехват трафика. Количество вирусов нарастает.

Хакеры поменялись. Сейчас это высокопрофессиональные люди с одним-двумя-тремя образованиями, у которых набита рука и которые выполняют определённые задания. Им помогают психологи, которые ищут дыры в человеческом сознании. Сейчас хакерские атаки – это чётко спланированные акции с пониманием того, какие будут последствия, как станут вести себя люди, где они будут совершать ошибки. Самое слабое звено здесь – человек, потому что машина ни о чём не думает.

Надо понимать, что это будет происходить и дальше. И количество таких атак будет увеличиваться. Мы на основании своего опыта хотели бы передать сообществу такие послы, что надо делать и как надо себя вести в случае хакерской атаки.

1. Вы должны очень быстро реагировать, моментально. Я считаю, людей надо тренировать для таких ситуаций, должны быть полевые учения.

2. Важно наладить коммуникационную линию, потому что вы должны донести до всех, что у вас происходит. Всю информацию надо разжёвывать, потому что люди часто не понимают, что им говорят.

3. Должен быть создан штаб, который станет контролировать ситуацию и координировать действия сотрудников.

4. Важно извлекать уроки из того, что с вами происходит. Мы всё проанализировали и выработали план действий на подобные случаи.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие для вузов / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2024. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541552> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Голубков, Е. П. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Е. П. Голубков. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545111> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Трофимова, Л. А. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535542> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ПОДГОТОВКА И РЕАЛИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

Вопросы для самоподготовки:

1. Что понимается под проблемой?
2. Могут ли возникать проблемы в деятельности организации при стабильных производственных и финансовых показателях?
3. Какие факторы способствуют появлению проблемы?
4. В чем заключается анализ проблемной ситуации?
5. Какие подходы к определению проблемы Вы знаете?
6. Каково понятие о статической и динамической неопределенности?
7. Каковы виды неопределенности и рисков в решениях по управлению предприятием?
8. Какова неопределенность целей, интересов, поведения партнеров и клиентов, недостаток сведений?
9. Каковы методики системного исследования?
10. Что представляет собой стратегия деятельности организаций в условиях неопределенности?
11. Охарактеризуйте риск как возможную опасность возникновения неблагоприятной ситуации в ходе реализации проекта или решения.
12. Каков механизм действия основных рисков?
13. Что представляет собой риск в управленческих решениях и каковы способы его оценки?
14. Каковы особенности определения эффективности УР?
15. Что представляет собой методология оценки эффективности УР?
16. Как распределяется ответственность в ходе принятия и реализации УР?
17. Что означает эффективность как соотношение результата и затрат?
18. Каковы виды функциональной эффективности: организационная, экономическая, социальная, технологическая, политическая, правовая, социальная, этическая, экологическая?
19. Как осуществляется процесс управления эффективностью через систему количественных и качественных оценок?
20. Каковы показатели эффективности?
21. Каково использование экономических законов для повышения эффективности управленческих решений?
22. Какова инфраструктура обеспечения процесса разработки и исполнения оптимальных управленческих решений?

23. Охарактеризуйте методы оценки эффективности: косвенный метод, метод оценки конечных результатов, метод оценки непосредственного эффекта.
24. Что представляет собой оптимизация управленческих решений?
25. Что такое матрица эффективности управленческих решений?
26. Как проводится экспертная оценка эффективности принятых решений?

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Понятия неопределенности и риска. Ситуации определенного риска и неопределенного риска.
2. Принятие решений при неопределенном риске.
3. Платежная матрица. Расчет платежной матрицы по доходу и потерям.
4. Нахождение решений по правилам максимакса, максимина и минимакса.
5. Критерий Гурвица – компромиссный способ получения решения в условиях неопределенного риска.
6. Показатели эффективности деятельности предприятия
7. Оценка эффективности управленческих решений.
8. Организация работ по выполнению решения.
9. Факторы, определяющие качество управленческого решения.
10. Анализ внешней среды и ее влияния на разработку и реализацию альтернативных управленческих решений.
11. Реализация и контроль выполнения управленческих решений.
12. Разработка и выбор управленческих решений в условиях неопределенности и риска.
13. Социально-психологические аспекты принятия и реализации управленческих решений
14. Особенности принятия управленческих решений в различных областях экономики
15. Управленческие решения в системе государственного и муниципального управления.
16. Качество и эффективность управленческих решений.
17. Особенности принятия управленческих решений в условиях рыночной экономики.
18. Неопределенность в среде принятия управленческих решений.
19. Основные критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности.
20. Принятие управленческого решения по выбору оптимальной стратегии в условиях неопределенности.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие для вузов / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541552> (дата обращения: 17.02.2024).
2. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537209> (дата обращения: 17.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисовочными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, аналитико-практические задания, ситуационные задачи, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Расширенное определение теории принятия управленческого решения: а) Отождествляет процесс принятия управленческого решения со всем процессом управления. б) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества. в) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя. г) Процесс мыслительной деятельности человека. 2. Узкое определение теории принятия управленческого решения: а) Отождествляет процесс принятия управленческого решения со всем процессом управления. б) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества. в) Процесс мыслительной деятельности человека. г) Понимает процесс принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя.

				3. Принятое управленческое решение влияет на: а) Сотрудников организации. б) На организацию в целом. в) На внешнюю среду. г) На лицо, принявшее это решение. 4. Решение – это: а) Выбор альтернативы. б) Результат выбора из нескольких возможных вариантов. в) Выбор альтернативы руководителем. г) Процесс мыслительной деятельности человека. 5. Лицо, принимающее решение несет ответственность за: а) «Непродуманные» решения. б) «Моральные» решения. в) Решения, принятые в условиях неопределенности и риска. г) За все принимаемые им решения. 6. Цель управленческого решения заключается в: а) Принятии управленцем решения, чтобы выполнить обязанности, обусловленные занимаемой должностью. б) Принятии верного управленческого решения. в) Достижение поставленных перед организацией целей. г) Удовлетворении потребностей сотрудников. 7. Лицо, принимающее решение: а) Должно обладать профессиональными знаниями и навыками. б) Должно иметь высшее образование. в) Быть хорошим психологом. г) Быть ответственным человеком. 8. Совокупность параметров решения, удовлетворяющих конкретного потребителя и обеспечивающих реальность его реализации - это: а) Эффективность управленческого решения. б) Качество управленческого решения. в) Надежность управленческого решения. г) Оптимальность управленческого решения. 9. Для принятия качественного управленческого решения, решение должно быть описано: а) Только качественными показателями. б) Только количественными показателями. в) Как качественными, так и количественными показателями г) Правильного ответа нет. 10. Многовариантность решений и правовая обоснованность принимаемого решения обеспечивают: а) Эффективность управленческого решения. б) Качество управленческого решения. в) Надежность управленческого решения. г) Оптимальность управленческого решения. 11. Личностные оценки руководителя, среда принятия решений, информационные и поведенческие ограничения, взаимозависимость решений - это: а) Факторы, обеспечивающие качество и эффективность управленческого решения.

				б) Факторы, влияющие на процесс принятия управленческих решений. в) Параметры качества управленческого решения. г) Параметры эффективности управленческого решения. 12. Какие факторы, снижают вероятность принятия качественного и эффективного управленческого решения: а) Личностные пристрастия или лояльность руководителя к одному из сотрудников. б) Структуризация проблемы. в) Внутрифирменные конфликты. г) Функционирование системы ответственности. 13. Управленческое решение - это: а) Результат выбора из нескольких возможных вариантов. б) Результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования и выбора альтернативы из множества вариантов достижения конкретной цели системы менеджмента. в) Выбор, который должен сделать руководитель, чтобы выполнить обязанности, обусловленные занимаемой им должностью. г) Результат мыслительной деятельности человека. 14. В каком случае возникает необходимость принятия управленческого решения: а) В случае ликвидации неблагоприятной управленческой ситуации. б) В случае достижения поставленных перед организацией задач. в) В случае удовлетворения потребностей организации. г) В случае улучшения существующей ситуации. 15. На чем основывается принятие управленческого решения: а) Интуиция. б) Суждение. в) Рациональность. г) Профессионализм. 16. Выбор, сделанный только на основе ощущения того, что он правильный - это: а) Решение, основанное на суждении. б) Интуитивное решение. в) Рациональное решение. г) Профессиональное решение. 17. Выбор, обусловленный знаниями или накопленным опытом - это: а) Решение, основанное на суждении. б) Интуитивное решение. в) Рациональное решение. г) Профессиональное решение. 18. Выбор, основанный на методах экономического анализа - это: а) Решение, основанное на суждении. б) Интуитивное решение. в) Рациональное решение. г) Профессиональное решение. 19. Решения, тщательно оцененные менеджером,

				рассмотрены все альтернативные варианты – это: а) Рискованные решения б) Импульсивные решения. в) Осторожные решения. г) Профессиональное решение. 20. Решения, являющиеся результатом реализации определенной последовательности действий: а) Осторожные решения. б) Рациональные решения. в) Запрограммированные решения. г) Незапрограммированные решения. 21. Решения, требующиеся в ситуациях, которые в определенной мере новы, внутренне не структурированы или сопряжены с неизвестными факторами: а) Осторожные решения. б) Рациональные решения. в) Запрограммированные решения. г) Незапрограммированные решения. 22. От каких показателей зависит процесс разработки и принятия управленческого решения: а) Специфики деятельности организации. б) Организационной структурой. в) Внутренней культуры. г) Внешней среды. 23. От чего зависит способ представления процесса принятия управленческого решения: а) От внешней среды. б) От научного подхода, применяемого к разработке управленческого решения. в) От действующей системы внутренней коммуникации. г) От профессионализма персонала. 24. При разработке управленческого решения поступает огромное количество качественной и количественной информации. Как это отразится на принятом управленческом решении: а) Повысит качество управленческого решения. б) Повысит надежность управленческого решения. в) Повысит эффективность управленческого решения. г) Помешает при принятии окончательного варианта управленческого решения. д) Приведет к принятию ошибочных управленческих решений. 25. Кто должен собирать аналитический материал о неблагоприятной управленческой ситуации, для повышения эффективности принимаемого решения: а) Только руководитель организации. б) Специалист, обладающий достаточными знаниями и опытом в области, к которой принадлежит неблагоприятная управленческая ситуация. в) Любой сотрудник организации, которому руководитель поручил собрать аналитический материал о неблагоприятной управленческой ситуации. г) Элементы системы менеджмента.

2.	РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕС- КИХ РЕШЕНИЙ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Что является главным критерием эффективности при принятии важных управленческих решений? а) Опыт работы руководителя. б) Четкое представление целей, к которым стремится организация. в) Организационная структура предприятия. г) Наличие контролирующего параметра. 2. Какова основная задача анализа управленческой ситуации? а) Выявление истинной проблемы организации. б) Выявление факторов, влияющих на развитие (изменение) управленческой ситуации. в) Уточнение целей организации. г) Выявление количественных данных. 3. Количественные методы при анализе ситуации применяются для: а) Расчета эффективности решаемой задачи. б) Выявляет изменения развития ситуации под воздействием факторов внешней среды в) Выявления динамика развития ситуации под воздействием тех или иных факторов. г) Применения количественного подхода к разработке управленческого решения. 4. Диагностика ситуации позволяет: а) Выявить острые проблемы, которые необходимо решить в первую очередь. б) Уточнить цели организации. в) Определить эффективность решения той или иной проблемы. г) Выявить количественную информацию. 5. На каком этапе разработки управленческого решения прогнозируется развитие ситуации? а) Диагностика ситуации. б) Разработка прогноза развития ситуации. в) Анализ ситуации. г) Определение целей. 6. Какой из методов генерирования альтернативных вариантов управленческих решений основан на использовании опыта решения предшествующих аналогичных проблем? а) Метод «мозговой атаки». б) Метод аналогов. в) Метод генерирования. г) Метод «Делфи». 7. Какова основная задача при разработке сценариев развития ситуации? а) Определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития. б) Определение альтернативных вариантов динамики их изменения. в) Определение факторов внешней среды, влияющих на развитие ситуации. г) Корректировка поставленных целей. 8. Анализ нескольких альтернативных вариантов развития ситуации способствует: а) Принятию более эффективных решений. б) Принятию более надежных решений. в) Принятию своевременных решений. г) Принятию качественных решений. 9. Какие действия выполняются на этапе

				экспертной оценки основных вариантов управляющих воздействий? а) Формирование оценочной системы. б) Глубокий анализ ранее отобранных альтернативных вариантов управляющих воздействий. в) Определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития. г) Формирование критериев оценки. 10. Каково преимущество использования коллективных экспертиз? а) Разносторонняя оценка и аргументированность разрабатываемого управленческого решения. б) Возможность сопоставления различных точек зрения на разрабатываемое управленческое решение. в) Предоставление лицу, принимающему решение огромное количество альтернативных вариантов решений. г) Детальный анализ ситуации. 11. Какова основная задача анализа управленческой ситуации? а) выявление истинной проблемы организации; б) выявление факторов, влияющих на развитие (изменение) управленческой ситуации; в) уточнение целей организации; г) выявление количественных данных. 12. Количественные методы при анализе ситуации применяются для: а) расчета эффективности решаемой задачи; б) выявления изменения развития ситуации под воздействием факторов внешней среды; в) выявления динамика развития ситуации под воздействием тех или иных факторов; г) применения количественного подхода к разработке управленческого решения. 13. Диагностика ситуации позволяет: а) выявить острые проблемы, которые необходимо решить в первую очередь; б) выявить качественную информацию; в) определить эффективность решения той или иной проблемы; г) выявить количественную информацию. 14. На каком этапе разработки управленческого решения прогнозируется развитие ситуации: а) диагностика ситуации; б) разработка сценариев развития ситуации; в) анализ ситуации; г) определение целей. 15. Какой из методов генерирования альтернативных вариантов управленческих решений основан на использовании опыта решения предшествующих аналогичных проблем? а) метод «мозговой атаки»; б) метод аналогов; в) метод генерирования. 16. Какова основная задача при разработке сценариев развития ситуации? а) определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития;

			б) определение альтернативных вариантов динамики их изменения; в) определение факторов внешней среды, влияющих на развитие ситуации. г) корректировка поставленных целей. 17. Анализ нескольких альтернативных вариантов развития ситуации способствует: а) принятию более эффективных решений; б) принятию более надежных решений; в) принятию своевременных решений; г) принятию качественных решений. 18. Какие действия выполняются на этапе экспертной оценки основных вариантов управляющих воздействий? а) формирование оценочной системы; б) глубокий анализ ранее отобранных альтернативных вариантов управляющих воздействий; в) определение факторов, характеризующих ситуацию и тенденцию ее развития; 19. Каково преимущество использования коллективных экспертиз? а) разносторонняя оценка и аргументированность разрабатываемого управленческого решения; б) возможность сопоставления различных точек зрения на разрабатываемое управленческое решение; в) предоставление лицу, принимающему решение огромное количество альтернативных вариантов решений; г) детальный анализ ситуации. 20. На каком этапе планируются действия по реализации принятого управленческого решения? а) на этапе разработки плана действий; б) на этапе контроля реализации плана; в) на этапе принятия управленческого решения; г) на этапе определения целей. 21. Метод математического программирования ...: а) применяется для расчета лучшего варианта решения по критерию оптимальности принятия управленческих решений; б) не применяется для проведения расчетов управленческих решений; в) применяется для подсчета вариантов принятия управленческих решений. 22. Методы психологической активизации и методы подключения новых интеллектуальных источников относятся ...: а) к активизирующим методам; б) к методам сценариев; в) к эвристическим методам. 23. К группе методов исследования операций относится ... а) метод Дельфи; б) метод управления запасами; в) метод линейного программирования; г) метод теории игр; д) метод разработки сценария. 24. Под нормализацией векторного критерия при многокритериальной оптимизации понимается ...:

				а) анализ критериев; б) поиск оптимального решения; в) декомпозиция задачи на составляющие части; г) приведение всех критериев к единой шкале измерения. 25. Дерево решений – это ...: а) философское видение процесса управления; б) суть процесса принятия решений; в) графическое представление процесса принятия решений.
3.	РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕС- КИХ РЕШЕНИЙ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Данный метод принятия решений представляет собой набор прогнозов по каждому рассматриваемому решению, его реализации, а также по возможным положительным и отрицательным последствиям: а) активизирующий метод; б) эвристический метод; в) метод сценариев; г) метод целеполагания. 2. Критерий Вальда – это критерий ...: а) средневзвешенного выигрыша; б) недостаточного основания; в) максимального гарантированного результата; г) пессимизма-оптимизма; д) наименьших возможных потерь. 3. Критерий Гурвица – это критерий ...: а) пессимизма-оптимизма; б) наименьших возможных потерь; в) максимального гарантированного результата; г) средневзвешенного выигрыша; д) недостаточного основания. 4. Критерий Сэвиджа – это критерий ...: а) средневзвешенного выигрыша; б) наименьших возможных потерь; в) недостаточного основания; г) пессимизма-оптимизма; д) максимального гарантированного результата. 5. Максиминные и минимаксные критерии относятся к принятию решений в условиях ...: а) риска; б) определенности; в) неопределенности; г) неизменности. 6. Основу принятия всех решений на всех этапах процесса выработки решений составляют ...: а) предпочтения ЛПР (лица, принимающего решения); б) как предпочтения ЛПР, так и предпочтения эксперта; в) предпочтения эксперта. 7. Для более эффективной реализации управленческого решения ...: а) необходимо сформулировать имеющиеся ограничения; б) необходима система контроля; в) необходима оперативная система управления. 8. Под владельцем проблемы понимается ...: а) человек, решающий проблему и ответственный за принятые решения; б) субъект, который всерьез намерен устранить стоящую перед ним проблему, выделить на ее разрешение и реально задействовать имеющиеся

				у него активные ресурсы; в) человек, фактически осуществляющий выбор наилучшего варианта действия. 9. Метод равномерной оптимизации решений применяется, если ...: а) глобальное качество альтернативы представляет собой сумму локальных (частных) качеств; б) отсутствуют исходные данные; в) необходимо провести анализ критериев; г) необходимо провести детализированный анализ проблемы. 10. Что относится к стадиям подготовки и проведения мозговой атаки? а) характеристика анализируемой проблемы; б) подготовка помещения, размещение участников дискуссии; в) отбор наиболее рациональных идей для дальнейшей проработки; г) разработка альтернативных решений проблем; д) все вышеназванное. 11. Какие вы знаете методы «мозгового штурма»? а) метод Гордона; б) метод Дельфи; в) метод голосования «за –против»; г) метод утопических идей; д) все вышеназванные. 12. Какие вы знаете методы прогноза? а) количественный и качественный; б) математический и статический; в) простой и сложный; г) активный и пассивный; д) долгосрочный и краткосрочный. 13. Какие вы знаете количественные методы прогнозирования? а) дерево решений и платежная матрица; б) коррелирование и моделирование; в) анализ рядов и каузальное моделирование; г) долгосрочные и краткосрочные; д) все вышеназванные 14. Какова цель прогнозирования управленческих решений? а) прогнозирование затрат; б) прогнозирование качества; в) прогнозирование финансовых показателей; г) прогнозирование эффективности. 15. Какие решения относят к тем, которые принимаются в условиях риска? а) детерминированные; б) решения, результаты которых не определены, но вероятность каждого результата может быть рассчитана; в) решения, результаты которых нельзя определить с высокой долей вероятности; г) интуитивные; д) конфликтные. 16. Кто участвует в процессе принятия решения экспертным методом? а) специалисты-эксперты; б) экспертная комиссия; в) менеджеры и специалисты предприятия; г) рабочие группы специалистов;

			д) все ответы верны 17. От чего зависит выбор конкретного метода принятия управленческого решения? а) от квалификации группы исполнителей; б) от статуса членов группы в организации; в) от зрелости группы как коллектива; г) от конкретной ситуации; д) все ответы верны. 18. Какой из этапов процесса принятия управленческих решений позволяет сравнить достоинства и недостатки каждой альтернативы и проанализировать вероятностные результаты их реализации? а) определение рейтинг-критериев; б) сбор и анализ информации; в) разработка альтернативных решений; г) оценка вариантов, выбор лучшего варианта; д) оценка эффективности решения. 19. Что осуществляется на стадии принятия управленческого решения? а) разработка и оценка альтернативных решений и курсов действий; б) многовариантные расчеты; в) отбор критериев выбора оптимального решения; г) выбор и принятие наилучшего решения; д) все ответы верны. 20. В чем основное преимущество детерминированного решения? а) известен результат каждой из альтернатив; б) решение основано на расчетных методах; в) все варианты тщательно просчитаны и выверены; г) решения отличаются новизной и оригинальностью; д) все ответы верны. 21. Большинство управленческих решений являются: а) детерминированными; б) определенными; в) эффективными; г) качественными; д) вероятностными. 22. Из предложенных вариантов выберите тот, который является одним из факторов, определяющих качество управленческого решения? а) использование научных подходов менеджмента; б) правовая обоснованность принимаемых решений; в) квалификация кадров, осуществляющих разработку, принятие решений; г) наличие механизма реализации управленческого решения; д) все ответы верны. 23. Из предложенных вариантов выберите тот, который является одним из условий, сопровождающих разработку и принятие решений для обеспечения его высокого качества? а) готовность управляемой системы к исполнению принятых решений;

				б) структурирование проблемы и построение дерева целей; в) качество исходной информации; г) рациональный характер принимаемого решения; д) все ответы верны. 24. Выберите тот вариант ответа, который отражает критерий оценки эффективности управленческого решения? а) наименьшие затраты на выпуск единицы продукции; б) эффективное использование трудовых ресурсов; в) рост производительности труда; г) качество обслуживания клиентов; д) верны все ответы. 25. Что предполагает эффективность управленческого решения в каждом конкретном случае? а) выбор оптимального варианта с учетом критерия оценки эффективности; б) выбор оптимального варианта на основе суждения менеджера; в) рассмотрение нескольких вариантов и отсеивание нежелательных; 26. Процесс перебора множества факторов, влияющих на результат: а) факторизация решения; б) диагностика проблемы; в) оптимизация решения; г) декомпозиция проблемы.
4.	РАЗДЕЛ 4. ПОДГОТОВКА И РЕАЛИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕС- КИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕН- НОСТИ И РИСКА	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Процесс перебора множества факторов, влияющих на результат: а) факторизация решения; б) диагностика проблемы; в) оптимизация решения; г) декомпозиция проблемы. 2. Решения, направленные на детализацию стратегических решений на относительно коротком (среднесрочном, 1–3 года) интервале времени с точки зрения выбора способов, методов реализации стратегических решений – это ... решения: а) программируемые; б) тактические; в) оперативные; г) стратегические. 3. Методы, связанные с использованием графоаналитических подходов (сетевых моделей и методов, ленточных графиков, структурных схем, декомпозиции больших систем), – это методы: а) графические; б) эвристические; в) оптимизации; г) экспертные. 4. Проведение группой компетентных специалистов измерения некоторых характеристик для подготовки принятия решения: а) оценка;

			б) изучение; в) экспертиза; г) наблюдение. 5. Количественно определять разницу между фактическим и желаемым состояниями объекта по его параметрам, а также выполнить структуризацию проблемы путем построения для ее решения дерева целей означает: а) планировать; б) формализовывать комплексные проблемы; в) применять научный подход; г) применять аспектный подход. 6. По критерию определенности информации различают решения, принятые в условиях: а) определенности; б) в условиях неопределенности; в) вероятностной определенности (риска); г) все вышеперечисленное правильно. 7. Какие виды неопределенности в зависимости от причин ее появления можно выделить в процессе принятия решений? а) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, внешней среды; б) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную; в) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную, внешней среды. 8. Неопределенность при принятии решений может быть устранена полностью или частично: а) единственным способом; б) двумя способами; в) тремя способами. 9. Предметом риска при принятии решений являются ресурсы: а) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых; б) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных; в) материальных, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых. 10. Выберите неправильный вариант. Типичные признаки рискованных ситуаций в процессе принятия решений: а) величина потенциального ущерба; б) вероятность наступления последствий принятого решения; в) альтернативность выбора; г) невозможность управления риском; д) надежда на успех. 11. К объективным факторам, влияющим на риск при принятии решений, относятся: а) инфляция, организация труда, конкуренция, политические и экономические кризисы; б) инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы; в) производственный потенциал, инфляция, конкуренция, политические и экономические.

				12. Условия риска при принятии управленческого решения — это: а) условия достоверности; б) условия определенности; в) условия неизмеримой неопределенности; г) условия измеримой неопределенности; д) условия надежности. 13. Чем характеризуются условия неопределенности? а) достаточно полным количеством информации для организации действий; б) отсутствием достаточного количества информации для организации действий; в) отсутствием измеримой неопределенности для организации действий. 14. Почему в отечественной экономике на данном этапе ее развития риск в процессе принятия решений особенно вероятен? а) из-за неустойчивости экономической среды. б) из-за неустойчивости политической ситуации. в) из-за неустойчивости социальной среды. 15. Какова последовательность катастрофического риска? а) потеря прибыли; б) увольнение руководителя; в) банкротство. 16. Численные размеры рисков определяют при: а) количественном анализе; б) качественном анализе; в) статистическом анализе. 17. Такие факторы, как производственный потенциал, организация труда, уровни специализации, техника безопасности, относятся к: а) субъективным факторам, влияющим на риск; б) объективным факторам, влияющим на риск. 18. Принцип максимина означает предположение о том, что: а) руководитель проявляет осторожность, выбирая стратегию, ориентированную на максимальный из возможных минимальных результатов; б) руководитель максимально рискует, выбирая стратегию, ориентированную на один из возможных минимальных результатов; в) руководитель проявляет осторожность, выбирая стратегию, ориентированную на минимальный из возможных максимальных результатов. 19. Различают варианты выбора наилучших решений по признаку зависимости от степени неопределенности в условиях неопределенности обстоятельств, если: а) известны вероятности возможных вариантов обстановки (состояния внешней среды); б) вероятности возможных вариантов внешней среды не известны, но имеются сведения об их относительных значениях; в) вероятности обстоятельств не известны, но существуют принципиальные подходы к оценке результатов действий. 20. Сущность максиминного критерия Вальда:

				а) реализуется в принципе «рассчитывай на худшее». То есть оптимальной будет стратегия, ориентированная на получение максимального из минимальных выигрышей; б) принимается стратегия, содержащая риск, который при различных вариантах обстоятельств окажется минимальным. 21. Уязвимость — это: а) величина, характеризующая вероятность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных управленческих решений или действий, выраженная в процентах; б) величина, дающая характеристику возможного уровня отрицательных экономических последствий в результате соответствующих управленческих решений или действий; в) величина, характеризующая размер негативных экономических последствий от реализации тех или иных управленческих решений, выраженная в процентах стоимости оцениваемого объекта или в денежных единицах; г) величина, характеризующая размер экономического ущерба при определенном уровне воздействия на предприятие негативных факторов управленческой ситуации. 22. Поглощение риска: а) предполагает уклонение от риска; б) характерно для ситуации, при которой существует твердая уверенность в компенсации потенциальных потерь за счет собственных средств; в) характеризуется использованием услуг страховых компаний, распределением риска между деловыми партнерами; г) связано со своевременным проведением мер, способствующих уменьшению размера возможных потерь; д) означает согласие на осуществление хозяйственной операции при установленном уровне ее рискованности без попытки уменьшить риск. 23. Дособытийные методы управления рисками — это мероприятия: а) осуществляемые в период наступления ущерба и направленные на изменение существенных параметров риска; б) осуществляемые после наступления ущерба и направленные на ликвидацию последствий; в) осуществляемые заблаговременно и направленные на изменение существенных параметров риска (вероятность наступления, размеры ущерба). 24. Этот вид риска наиболее высок у наукоемкой машиностроительной продукции и является одним из факторов быстрого развития лизинга этой продукции: а) некоммерческий риск; г) риск морального износа; б) деловой риск; д) предпринимательский риск. в) инвестиционный риск; 25. Риск, которому подвергаются

				капиталовложения в связи с наносящими им ущерб решениями государственных органов власти, а также политическими и военными событиями, — это: а) некоммерческий риск; г) риск морального износа; б) деловой риск; д) предпринимательский риск. в) страновой риск; 26. В соответствии с индивидуальной склонностью к риску в менеджменте выделяют следующие категории руководителей: а) игрок; г) спекулянт; б) предприниматель; д) саботажник. в) инвестор; 27. Основные методы компенсации риска в современной предпринимательской деятельности: а) диверсификация; в) лимитирование; б) самострахование; г) перестрахование ответственности. 28. Хеджирование — это: а) обеспечение отрицательной корреляции доходности и рентабельности части проектов, реализуемых фирмой; б) образование на предприятии специального резервного фонда и обеспечение возможности покрытия убытков за счет части собственных оборотных средств; в) создание встречных коммерческих, кредитных, валютных и иных требований и обязательств. 29. Вариация — это: а) изменение количественных значений показателей одного объекта при рассмотрении различных вариантов реализации проекта; б) изменение качественных значений показателей объекта при рассмотрении различных вариантов. в) изменение значений показателей одного объекта при рассмотрении одного из вариантов реализации проекта. 30. В инвестировании проектов распространен такой способ снижения рисков, как: а) распределение риска между участниками проекта; б) приспособление к риску через воздействия на внешние факторы; в) оценка степени риска; г) признание рискованной ситуации, оценка личной приемлемости риска; д) разработка мероприятий по снижению степени риска.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ОПК-4	Теоретический блок вопросов: 1. Решение как основа процесса управления. 2. Основные понятия и сущность управленческих решений. 3. Классификация управленческих решений. 4. Требования, предъявляемые к управленческим решениям, условия и факторы качества управленческих решений. 5. Подходы к процессу разработки управленческого решения. 6. Процессный подход, когда принятие управленческих решений представляется непрерывной серией взаимосвязанных управленческих функций: постановка цели, планирование, организация, мотивация, контроль. 7. Ситуационный подход – применение различных методов определяется ситуацией. Не существует «лучшего» способа управления. Самый эффективный метод в конкретной ситуации – метод, который более всего соответствует данной ситуации; 8. Системный подход - направление методологии исследования, в основе которого лежит рассмотрение объекта как целостного множества элементов в совокупности отношений и связей между ними, то есть рассмотрение объекта как системы. 9. Моделирование в теории принятия решений: понятие модели, сущность моделирования, базовая модель принятия управленческих решений. 10. Модели принятия решений: - нормативная (классическая), дескриптивная (описательная), модель Карнеги, модель инкрементального процесса принятия решений, модель «мусорной корзины» и др. Нормативные (прескриптивные) теории. Описательные (дескриптивные) теории. Замкнутые и открытые модели. 11. Распространенные модели решений: модель приращений; конфликтная модель решений; политическая модель решений; модель организованной (управляемой) анархии. Сравнительные характеристики распространенных теорий решения. Основная модель принятия управленческого решения и ее структурные элементы. 12. Понятие проблемы и проблемной ситуации. 13. Классификация проблем. 14. Прескриптивные и дескриптивные теорий решений. 15. Основные предпосылки теорий рационального выбора. 16. Фазы управленческого решения в соответствии с теорией рационального выбора. 17. Основные преимущества и недостатки логических методов анализа проблем. 18. Основные преимущества и недостатки творческих методов анализа проблем. 19. Метод картографирования мыслей. 20. ABC-анализ. Причинно-следственные диаграммы для выявления проблем. 21. Применение для анализа проблем и поиска управленческих решений техники сценариев. 22. Основные разновидности и правила мозгового штурма. 23. Метод переформулирования проблемы. 24. Метод синектики. Техника работы с морфологическим ящиком. 25. Метод концептуальных полей. Сущность принципа свободных ассоциаций. 26. Классификация методов принятия управленческих решений на основных этапах разработки решения. 27. Этап обнаружения проблемы: Организации функционирования сбора информации. Методы анализа информации. 28. Сбор информации о функционировании объекта. 29. Методы прогнозирования (при преактивном управлении). 30. Этап анализа причин и постановка диагноза: Определение типа проблемы. 31. Статистические методы (корреляционный, регрессионный, факторный анализ). 32. Анализ истории проблемы. Экспертные оценки. Логико-дедуктивный метод. SWOT анализ. 33. Этап постановки целей: Метод дерева целей. Метод ПАТТЕРН. Прогнозный граф Глушкова.

	34. Программно-целевой подход. Метод составления аналитических обзоров. Каузальный эмпиризм. Моделирование. 35. Этап формулировки основных критериев оценки: Определение коэффициентов относительной важности целей. Метод деревьев критериев. Методы количественных характеристик целей. Методы построения вербально-числовых шкал. 36. Этап поиска альтернатив: Эвристическое моделирование. Экспертные оценки. Системный анализ. SWOT анализ. Дерево мероприятий (решений). Метод блок-схем. Метод мозговой атаки. Методы оценки альтернатив. 37. Этап прогнозирования внешней ситуации, определяющей последствия реализации альтернатив: Фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.). 38. Этап прогнозирования последствий реализации альтернатив: Фактографические и экспертные методы прогнозирования (метод «Дельфи», метод прогнозного сценария, метод морфологического анализа, метод экстраполяции и т.д.). 39. Этап формирования дополнительных критериев оценки: Определение коэффициентов относительной важности целей, Метод деревьев критериев. Методы количественных характеристик целей. Методы построения вербально-числовых шкал. 40. Общая схема планирования управленческого решения. Реализация управленческих решений в условиях риска и неопределенности. Инициативно-целевая, программно-целевая и регламентная технологии принятия управленческих решений. 41. Виды процессорной технологии принятия управленческого решения. 42.. Понятие управленческого контроля и его виды. Предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. Контроль как функция управления. 43. Этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений. 44. Роль информации в принятии управленческого решения. Виды информации. 45. Требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки. 46. Основные формы подготовки управленческих решений. Содержание (примерное) Информационного обеспечения. Классификация информации, используемой при применении документа; требование к информации; источники получения информации; технологии и технические средства сбора, обработки, передачи, накопление и использование информации. 47. Современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений. 48. Эффективность управленческих решений. Требования, предъявляемые к управленческим решениям. Условия и факторы качества управленческих решений. Простые показатели – результаты, время, затраты ресурсов. Сложные показатели строятся для более подробной оценки, к ним относятся эффективность, интенсивность, производительность. 49. Подходы к оценке эффективности управленческих решений. Основными факторы эффективности решений – три группы факторов. 50. Цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования. Виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная. 51. Понятие управленческого контроля и его виды. Предварительный контроль, текущий контроль, заключительный контроль. Контроль как функция управления. 52. Этапы контроля: определение результатов реализации управленческого решения; сравнение фактических результатов и запланированных (критериями эффективности – индикаторами успеха); анализ результатов сравнения (отклонений) и принятие в случае необходимости корректирующих решений. 53. Роль информации в принятии управленческого решения. Виды информации: по объекту – показатели качества товара, его ресурсоемкость, параметры инфраструктуры рынка, организационно-технического уровня производства, социального развития коллектива, охраны окружающей среды и др.; по принадлежности к подсистеме системы менеджмента – информация по целевой подсистеме, научному обоснованию системы, экономике менеджмента, функциональной и обеспечивающей подсистемам, внешней среде системы, управляющей подсистеме; по форме передачи – вербальная (словесная) информация и невербальная; по изменчивости времени – условно-постоянная и условно-переменная (недолговечная); - по

	способу передачи - спутниковая, электронная, телефонная, письменная и др.; по режиму передачи – в регламентируемые сроки, по запросу и принудительно в определенные сроки; по назначению – экономическая, техническая, социальная, организационная и др.; по стадии жизненного цикла товара – стратегического маркетинга, НИОКР, организационно-технологической подготовки производства и другим стадиям до списания товара; по отношению объекта управления к субъекту – между фирмой и внешней средой, между подразделениями внутри фирмы по вертикали и горизонтали, между руководителем и исполнителями, неформальные коммуникации. 54. Требования к качеству информации: актуальность; надежность; достаточность; достоверность; комплексность; адресность; правовая корректность; многократность использования; высокая скорость сбора, обработки 55. Основные формы подготовки управленческих решений. 56. Содержание (примерное) Информационного обеспечения. Классификация информации, используемой при применении документа; требование к информации; источники получения информации; технологии и технические средства сбора, обработки, передачи, накопление и использование информации. 57. Современные информационные системы поддержки процессов разработки и реализации управленческих решений. 58. Эффективность управленческих решений. Требования, предъявляемые к управленческим решениям. Условия и факторы качества управленческих решений. Простые показатели – результаты, время, затраты ресурсов. Сложные показатели строятся для более подробной оценки, к ним относятся эффективность, интенсивность, производительность. 59. Подходы к оценке эффективности управленческих решений. 60. Основными факторы эффективности решений – три группы факторов: использование ресурсов, т.е. их структура, качество ресурсов, их экономия в процессах управления и возможность пополнения и накопления; фактор времени отражает своевременность решений, экономию времени, использование новых технологий и потенциал персонала, способного решать проблемы достаточно оперативно и профессионально; целенаправленность управления отражает реальность и значительность цели, в соответствии с которой и рассматривается результат деятельности менеджера, его стратегия, учет рыночных процессов экономического развития. 61. Цели и потребности системы управления: ориентированность решения на пользователя, наглядность решения для пользователя, возможность многократного повторного использования. 62. Виды эффективности управленческого решения: организационная, экономическая, психологическая, правовая, этическая, технологическая и социальная. 63. Проблема в процессе принятия УР. Проблемная ситуация: сущность и роль. Анализ проблемной ситуации. 64. Неопределенность среды реализации управленческих решений: неизвестность, случайность, расплывчатость. 65. Понятие о статической и динамической неопределенности. Виды неопределенности и рисков в решениях по управлению предприятием. 66. Неопределенность целей, интересов, поведения партнеров и клиентов, недостаток сведений. Управление неопределенностями. 67. Использование методики системного исследования. Стратегия деятельности торговых организаций в условиях неопределенности. Риск как возможная опасность возникновения неблагоприятной ситуации в ходе реализации проекта или решения. 68. Механизм действия основных рисков. Риск в управленческих решениях, способы его оценки. Чистые риски - отрицательный или нулевой результат. 69. Финансовые риски (коммерческие, инвестиционные, связанные с покупательной способностью денег) - возможен как положительный, так и отрицательный результат. 70. Экономический и внешнеэкономический риск. Инвестиционный риск. Производственно-технологический риск. Факторы, увеличивающие риск. 71. Принятие решений в условиях неопределенности и риска. 72. Анализ и оценка коммерческих рисков. Статические и динамические ситуации с риском. Методы управления рисками. 73. Синергетический подход к принятию управленческих решений в условиях неопределенности и риска. Управление рисками в сфере торговли. 74. Особенности определения эффективности УР. 75. Методология оценки эффективности УР. Ответственность в ходе принятия и реализации УР.

76. Эффективность как соотношение результата и затрат. Виды функциональной эффективности: организационная, экономическая, социальная, технологическая, политическая, правовая, социальная, этическая, экологическая.

77. Управление эффективностью через систему количественных и качественных оценок. Показатели эффективности.

78. Использование экономических законов для повышения эффективности управленческих решений.

79. Обеспечение процесса разработки и исполнения оптимальных управленческих решений. Информационное обеспечение. Математическое обеспечение. Техническое обеспечение. Организационно-правовое, кадровое, финансовое обеспечение.

80. Методы оценки эффективности: косвенный метод, метод оценки конечных результатов, метод оценки непосредственного эффекта.

81. Оптимизация управленческих решений.

82. Матрица эффективности управленческих решений.

83. Экспертная оценка эффективности принятых решений

Аналитическое задание:

1. Несколько членов совета директоров некой компании (П1 – П5) решают вопрос о соответствии новой стратегии развития потенциалу компании. Было выработано три альтернативы:

A1 – согласовать стратегию, как соответствующую потенциалу компании,

A2 – не согласовывать стратегию, как не соответствующую потенциалу компании,

A3 – отложить голосование до появления дополнительных аргументов для обоснования решения.

Матрица предпочтений членов совета директоров компании представлена в табл. 1.

Таблица 1 Матрица предпочтений членов суда

П1	П2	П3	П4	П5
A1	A1	A3	A3	A2
A2	A2	A2	A2	A3
A3	A3	A1	A1	A1

Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

П1	П2	П3	П4	П5	Критерий Борда

2. Совет ВУЗа в составе 8 представителей (П1-П8) рассматривал вопрос об использовании внебюджетных средств на одно из направлений деятельности, однако общего согласия по поводу выбора направления не было достигнуто. Вопрос был поставлен на голосование. Альтернативы:

A1 – купить оборудование для научных исследований;

A2 – использовать средства на рекламную кампанию;

A3 – сделать ремонт общежития;

A4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;

A5 – направить средства поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
A1	A2	A5	A5	A4	A3	A3	A3
A5	A1	A4	A3	A2	A1	A2	A5
A2	A3	A1	A4	A5	A4	A4	A2
A4	A4	A2	A1	A3	A5	A5	A1
A3	A5	A3	A2	A1	A2	A1	A4

Матрица предпочтений членов совета (см. табл. 1). Сравните критерий единичного голосования и голосования по критерию Борда.

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8	Критерий Борда

3. Рассчитать безубыточный объем производства продукции и выбрать вариант (Вариант I или вариант II), если известно:

Данные	Значение
Цена единицы изделия (мак)	300 у.е.
Цена единицы изделия (мин), при снижении спроса	200 у.е.
Затраты переменные на единицу изделия	120 у.е.
Затраты постоянные, в т.ч.:	
Заработная плата	2000 у.е. в месяц
Затраты на амортизацию оборудования	600 у.е. в месяц
Затраты, связанные с арендой помещения в т.ч.:	
Вариант I	1000 у.е. в месяц
Вариант II	2400 у.е. в месяц
Объем производства:	
Вариант I	30 штук в месяц
Вариант II	120 штук в месяц

Необходимо принять решение по обеспечению безубыточности производства и выбрать лучший вариант арендуемого помещения.

4. Рассчитать безубыточный объем производства продукции и выбрать вариант (Вариант I или вариант II), если известно:

Данные	Значение
Цена единицы изделия (мак)	400 у.е.
Цена единицы изделия (мин), при снижении спроса	300 у.е.
Затраты переменные на единицу изделия	110 у.е.
Затраты постоянные, в т.ч.:	
Заработная плата	3000 у.е. в месяц
Затраты на амортизацию оборудования	500 у.е. в месяц
Затраты, связанные с арендой помещения в т.ч.:	
Вариант I	1500 у.е. в месяц
Вариант II	2400 у.е. в месяц
Объем производства:	
Вариант I	40 штук в месяц
Вариант II	130 штук в месяц

Необходимо принять решение по обеспечению безубыточности производства и выбрать лучший вариант арендуемого помещения.

5. Рассчитать безубыточный объем производства продукции и выбрать вариант (Вариант I или вариант II), если известно:

Данные	Значение
Цена единицы изделия (мак)	450 у.е.
Цена единицы изделия (мин), при снижении спроса	350 у.е.
Затраты переменные на единицу изделия	130 у.е.
Затраты постоянные, в т.ч.:	
Заработная плата	2000 у.е. в месяц
Затраты на амортизацию оборудования	500 у.е. в месяц
Затраты, связанные с арендой помещения в т.ч.:	
Вариант I	1600 у.е. в месяц
Вариант II	2500 у.е. в месяц
Объем производства:	
Вариант I	40 штук в месяц
Вариант II	140 штук в месяц

Необходимо принять решение по обеспечению безубыточности производства и выбрать лучший вариант арендуемого помещения.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Методы принятия управленческих решений : учебное пособие для вузов / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541552> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537209> (дата обращения: 17.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Голубков, Е. П. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Е. П. Голубков. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545111> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Трофимова, Л. А. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535542> (дата обращения: 17.02.2024).

5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ
БИЗНЕСА**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Информационные системы управления эффективностью бизнеса»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Информационные системы управления эффективностью бизнеса»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Шовуновой Н.Ю., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	16
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	16
3.2. Задания для самостоятельной работы	17
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	25
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	27
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	27
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	27
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	28
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	29
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	34
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	36
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	36
5.1.1. Основная литература.....	36
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	36
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	37
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля).....	38
5.4.1. Средства информационных технологий	38
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	38
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	38
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	39
5.6. Образовательные технологии.....	39
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	40

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) состоит в получении обучающимися теоретических знаний об особенностях управления данными и информационными ресурсами в современных условиях развития организации, в том числе цифровой трансформации бизнеса; получении практических навыков использования различных специализированных программных средств по управлению данными и информационными ресурсами; в формировании навыков обоснованного выбора специализированных программных средств по управлению данными и информационными с последующим их применением в профессиональной деятельности..

Задачи учебной дисциплины (модуля):

1. Изучение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.
2. Овладение практическими навыками применения продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-2, соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.2 Применяет продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает показатели,	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях
				Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

			анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	72		72		
Лекционные занятия	34		34		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	38		38		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа					
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	63		63		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144		144		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	8	8		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8		8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-				
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	124	64	60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	зачет		зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ	36	18	18	8		10			
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	18	9	9	4		5			
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	18	9	9	4		5			
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	36	18	18	9		9			
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	18	10	8	4		4			
Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности	18	8	10	5		5			
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	36	18	18	8		10			
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	18	9	9	4		5			
Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса	18	9	9	4		5			
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	27	9	18	9		9			
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде MS Excel.	13	5	8	4		4			
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	14	4	10	5		5			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	63	72	34		38			

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ	36	32	4	2		2			
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	36	32	4	2		2			
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	36	32	4	2		2			
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	18	16	2	1		1			
Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	32	28	4	2		2			
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде MS Excel.	16	14	2	1		1			
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	16	14	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	4								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	124	16	8		8			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ

Перечень изучаемых элементов содержания

«Теоретические основы целевого управления» является вспомогательной, так как раскрывает семантику и контекст таких основных понятий, как целеполагание и целереализация, а также целевого управления как такового. Достаточно детально излагаются этапы целереализации, приводятся правила, выполнение которых позволит правильно сформулировать цели экономической направленности. Так как в основе целереализации лежит дерево.

Тема 1.1 Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.

Перечень изучаемых элементов содержания

Так как в основе целереализации лежит дерево целей, ему уделяется особое внимание: дается определение, на примерах объясняются способы его создания и применения.

Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов

Перечень изучаемых элементов содержания

Прямое и обратное шкалирование результатов измерений экономических процессов. Типовые модели баз знаний. Завершается тема изложением метода прямого шкалирования, т.е. приведения различных по шкалам и единицам измерения показателей к единому интегральному показателю.

РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Тема 2.1. Методы обратных вычислений

Перечень изучаемых элементов содержания

Последовательно проводится мысль о том, что если показатель — это измеритель уровня достижения цели, то формула, по которой этот уровень рассчитывается, должна содержать в себе индикаторы антропоморфных требований к цели. Если создать инструмент, согласно которому эти требования будут учтены в расчетах бюджетов предприятия, то это и будет решением важнейшей задачи синтеза целевого управления с системой сбалансированных показателей. Связкой для синтеза служат обратные вычисления, обеспечивающие формирование бюджетных (плановых) значений ключевых показателей эффективности как на основе обычных детерминированных зависимостей, так и на основе нечетких понятий. Показано, что любой показатель формально можно снабдить целевой информацией, которая впоследствии позволяет путем решения несложных уравнений получить искомые бюджетные (плановые) показатели. Рассмотрено два метода поиска искомых показателей: за счет определения коэффициентов прироста для каждого показателя и на основе единого коэффициента прироста для всех показателей, входящих в расчетную формулу.

Рассматриваются также новые положения теории обратных вычислений, появившиеся в последние годы. К ним относятся вычисления, ориентированные на относительные величины, многоаргументные функции, и вычисления в условиях дефицита ресурсов. Особое внимание обращено на обязательное обратное шкалирование результатов измерений экономических процессов, выполнение которого требует создания дополнительных инструментальных средств.

Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности

Перечень изучаемых элементов содержания

Потребность пересмотра самих основ создания систем, формирующих экономические (управленческие) решения в виде бюджетов (планов). Пересмотр касается слияния антропоморфных целей не только с детерминированными расчетами, но и с расчетами, манипулирующими нечеткими понятиями, повсеместно используемыми в современной практике менеджмента.

Первая попытка распространения обратных вычислений на нечеткие среды была предпринята в работе, где нечеткие характеристики объектов, фигурирующие лишь в качестве ограничений, косвенно влияли на ход формирования плановых предписаний.

РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система

Перечень изучаемых элементов содержания

Для управления в экономике важны не просто показатели, а ключевые показатели эффективности (key performance indicators — KPI), т.е. те, что являются наиболее важными для оценки и управления деятельностью предприятия, структурного подразделения и (или) сотрудника. Поэтому в теме акцентируется внимание на обосновании перечня показателей, которые могут быть ключевыми в различных сферах деятельности предприятия.

Для обоснования столь важного перечня совместно с понятием «ключевые показатели эффективности» вводятся понятия «показатели-индикаторы», «стратегический показатель» и «оперативная цель». Затем раскрывается широко известное понятие «сбалансированная система показателей» (ССП).

Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса

Перечень изучаемых элементов содержания

Примеры ключевых показателей для различных уровней управления и различных сфер деятельности предприятия, что позволяет представить графически и описать вербально базовую структуру системы управления эффективностью бизнеса (BPM). В процессе описания структуры была сформулирована цель ее создания, достижение которой ориентируется на следующее утверждение: ключевыми показателями эффективности могут быть только первичные показатели, от которых зависят производные от них.

Семантика понятия «BPM-системы» не была бы раскрыта полностью без его соотнесения с более общим понятием «архитектура предприятия». Парадигма архитектуры предприятия раскрыта с помощью следующими элементами: бизнес-архитектура, организационная структура, архитектура информации, архитектура приложений и технологическая архитектура. Это позволило определить в ней место BPM-системы.

РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.

Перечень изучаемых элементов содержания

Первая тема содержит методику моделирования и образец расчета исходных плановых ключевых показателей для отдела бюджетирования на базе специально заданной в условии стратегической цели; расчет осуществляется в среде MS Excel.

Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы

Перечень изучаемых элементов содержания

Вторая тема содержит методику создания учебной BPM-системы в среде Business Studio, а третий — описание технологии функционирования и рекомендации по применению созданной системы в этой же среде.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Тема 1.1 Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения:

Вопрос 1. Объясните морально-этическую сторону понятий «цель» и «средства».

Вопрос 2. Раскройте семантику целевого управления. Каково его отличие от функционального и процессного?

Вопрос 3. Приведите определение цели и перечислите SMART-требования, предъявляемые к их формулировке.

Вопрос 4. Почему дерево целей удобно использовать в целевом управлении и какие управленческие процессы удобно воспроизводить с его помощью?

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Построить дерево целей для управления фондовооруженностью предприятия.

Задание 2. Построить дерево целей для управления фондоемкостью предприятия.

Задание 3. Построить дерево целей для управления затратами предприятия.

Задание 4. Построить дерево целей для управления сбытом предприятия.

Задание 5. Построить дерево целей для управления снабжением.

Задание 6. Построить дерево целей для управления производством предприятия.

Тема практического занятия: Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов

Задание 1 Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Объясните разницу между деревьями классов «И» и «ИЛИ».

Вопрос 2. Какие отношения между объектами моделируются с помощью деревьев целей?

Вопрос 3. Приведите правила построения деревьев целей.

Вопрос 4. Назовите популярные шкалы измерения объектов в экономике и дайте им характеристику.

Вопрос 5. Объясните причины применения процедуры шкалирования и операции нормирования результатов достижения целей.

Задание 2. Индивидуальное задание

Общее задание для всех задач.

Вы – руководитель отдела на предприятии.

Для Вашего отдела необходимо сформировать:

- краткосрочные цели работы отдела (не более 3),
- комплекс решаемых отделом задач (на текущий год),
- распределить задачи по исполнителям (определить необходимое количество исполнителей),

- разработать мероприятия по мотивированию и стимулированию персонала отдела,
- предусмотреть анализ и контроль результатов деятельности,
- определить структуру входной и результирующей информации,
- предложения к стратегическому плану развития предприятия.

Задача 1 «Отдел исследования рынка»:

1) исследовать рынок и определить виды и объемы производства пользующихся высоким спросом товаров, работ и услуг;

2) прогнозировать динамику спроса, предложения и уровень рыночных цен на выпускаемую продукцию с учетом изменения внутренней и внешней среды;

Задача 2 «Производственный отдел»

1. планирование хода производства, выполнение произв. программы,

2. обеспечение производства новых конкурентоспособных товаров (комплексная подготовка производства),

3. учет затрат на производство.

Задача 3 «Отдел работы с персоналом»

1. набор персонала

2. аттестация персонала

3. учет движения персонала

4. обучение, переобучение персонала.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1

форма рубежного контроля – индивидуальное задание

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: 2.1. Методы обратных вычислений

Задание 1 Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. В чем необходимость применения прямых и обратных вычислений в экономике?

Вопрос 2. Выполните постановку задачи обратных вычислений.

Вопрос 3. Каковы математические основания обратных вычислений?

Вопрос 4. Каким образом выполняется расчет показателей эффективности бизнеса на основе единого коэффициента?

Вопрос 5. Каким образом выполняется расчет показателей эффективности бизнеса на основе прироста каждого из аргументов функции?

Вопрос 6. Каким образом выполняется приведение сетевых структур к иерархическим?

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = B - C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

Задание 2. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^+(b))$ для формулы $\Pi = B/C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

Задание 3. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

Задание 4. Задана целевая установка: $y^- = f(x^-(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

Тема практического занятия: 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Каким образом выполняются обратные вычисления на относительных величинах?

Вопрос 2. Объясните необходимость применения уравнений высших порядков для обратных вычислений.

Вопрос 3. Почему обратные вычисления могут применяться в условиях дефицита ресурсов?

Вопрос 4. Объясните необходимость обратного шкалирования. Приведите схему технологии обратного шкалирования.

Вопрос 5. Раскройте понятие неопределенности и приведите расчет уровня неопределенности нечеткого множества.

Вопрос 6. Выполните постановку задачи обратных вычислений в нечеткой среде.

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Задана целевая установка: $y^- = f(x^+(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

Задание 2. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = B \cdot C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе единого коэффициента прироста аргумента.

Задание 3. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^+(b))$ для формулы $\Pi = B/C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе единого коэффициента прироста аргумента.

Задание 4. Задана целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе единого коэффициента прироста аргумента.

Задание 5. Задана целевая установка: $y^- = f(x^-(a), z^-(b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе единого коэффициента прироста аргумента.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2

форма рубежного контроля – Компьютерное тестирование

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Приведите схемы циклов управления по Тейлору и Шухарту. В чем их отличие и сходство?

Вопрос 2. Объясните содержание ключевых показателей эффективности бизнеса, стратегических индикаторов, показателей-индикаторов и покажите их связь с бухгалтерской базой данных.

Вопрос 3. Приведите примеры ключевых показателей производства, маркетинга и сбыта.

Вопрос 4. В чем специфика ключевых показателей, характеризующих эффективность бизнес-процессов?

Вопрос 5. В чем продиктована необходимость четырехмерного измерения и описания бизнеса?

Вопрос 6. Каким образом происходит балансирование интересов субъектов, связанных с предприятием?

Вопрос 7. Представьте в виде схемы связь между уровнями описания бизнеса с деревом целей.

Вопрос 8. В чем смысл концепции и цели создания ВРМ-системы? Охарактеризуйте ВРМ-систему как программный продукт.

Вопрос 9. Приведите характеристики бизнес-архитектуры и оргструктуры в контексте архитектуры предприятия.

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления маркетингом на предприятии.

Задание 2. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления снабжением предприятия.

Тема практического занятия: 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Приведите характеристики архитектуры приложений и технологической архитектуры в контексте архитектуры предприятия.

Вопрос 2. Приведите характеристику архитектуры информации в контексте архитектуры предприятия.

Вопрос 3. Покажите место ВРМ-системы в архитектуре предприятия.

Вопрос 4. Перечислите функции ВРМ-системы и дайте характеристику такой функции, как моделирование стратегической карты и бизнес-процессов.

Вопрос 5. Перечислите функции ВРМ-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое краткосрочное прогнозирование.

Вопрос 6. Перечислите функции ВРМ-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое бюджетирование.

Вопрос 7. Приведите структуру ВРМ-системы и опишите ее программные компоненты.

Вопрос 8. Какова технологическая схема функционирования ВРМ-системы?

Вопрос 9. Представьте схему корректировки оперативной цели средствами ВРМ-системы.

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления затратами на предприятии.

Задание 2. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления продажами на предприятии.

Задание 3. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления прибылью на предприятии.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – Компьютерное тестирование

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Опишите схему функционирования ВРМ-системы.

Вопрос 2. Перечислите и охарактеризуйте этапы выполнения расчета плановых показателей.

Вопрос 3. Каким образом выполняются обратные вычисления, используемые для расчета плановых ключевых показателей?

Вопрос 4. Приведите схему технологического процесса расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления маркетингом на предприятии.

Задание 2. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления снабжением предприятия.

Тема практического занятия: 4.2. Применение технологии ВРМ-системы

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Перечислите шаги, которые следует выполнить для создания ВРМ-системы в среде *Business Studio*, и дайте им характеристику.

Вопрос 2. Укажите этапы и приведите технологию создания ВРМ-системы в среде *Business Studio*.

Вопрос 3. Каким образом применяется ВРМ для управления эффективностью бизнеса? Каковы способы ввода исходных данных?

Вопрос 4. Опишите, как осуществляется мониторинг целей и выдача отчетов по целям.

Вопрос 5. Опишите, как осуществляется мониторинг показателей и выдача отчетов по показателям.

Задание 2. Задачи по теме

Задание 1. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления затратами на предприятии.

Задание 2. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления продажами на предприятии.

Задание 3. Составьте список ключевых показателей эффективности для управления прибылью на предприятии.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4

форма рубежного контроля – Компьютерное тестирование

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)		
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ	18	Подготовка реферата
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	9	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	9	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	18	Подготовка реферата
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	10	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности	8	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	18	Подготовка реферата
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	9	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса	9	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	9	Подготовка реферата
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде <i>MS Excel</i> .	5	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	4	Выполнение кейс-задач
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	63	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ	32	Подготовка реферата
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	16	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	16	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	32	Подготовка реферата
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	16	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности	16	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	32	Подготовка реферата
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	16	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса	16	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	28	Подготовка реферата
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде <i>MS Excel</i> .	14	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	14	Выполнение кейс-задач
Общий объем по модулю/семестру, часов	124	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	124	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. РОЛЬ И НАЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Исследование вопроса проектирования и использования количественных моделей развития информационных технологий
2. Исследования вопроса применимости информационной системы идентификации клиентов для повышения прибыльности предприятия
3. Исследование вопроса обеспечения безопасности информационного обеспечения МЧС России
4. Анализ эффективности существующих информационных систем обработки конфиденциальных данных в организации
5. Исследование современных методов поддержки и оптимизации информационных процессов в аэропорте

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

Тема 1.1 Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.

1. Что такое корпоративное управление (corporate governance)?
2. В чем заключается проблема агентских отношений?
3. Каковы примеры конфликта интересов владельцев бизнеса и наемных менеджеров (директоров)?
3. Как происходило развитие корпоративного управления?
4. Каковы существующие кодексы корпоративного управления?
5. Как вопросы информационной прозрачности находят отражение в кодексах корпоративного управления?
6. Каковы современные системы корпоративной отчетности?
7. Какова роль Международных стандартов финансовой отчетности?
8. Какова роль отчетности в области устойчивого развития (GRI)?
9. Что такое стратегия и стратегический менеджмент?

Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов

1. Как корпоративное управление и стратегический менеджмент связаны между собой?
2. Каковы три уровня стратегии?
3. В чем заключается сущность «рациональной модели» стратегического менеджмента?
4. Каковы основные стадии реализации «рациональной модели»?
5. Каковы функции обработки информации на каждой из стадий «рациональной модели»?
6. В чем заключаются достоинства и недостатки «рациональной модели»?
7. Что такое «продуманные» и «неотложные» стратегии?
8. Каковы альтернативные модели стратегического управления?
9. В чем заключается сущность «ограниченной рациональности»?
10. В чем заключается сущность инкрементализма?

Примерный перечень кейс-заданий к Разделу 1

Кейс-задание 1:

Проектно-исследовательское задание для самостоятельного создания учебной BPM-системы. Отсутствующие числовые значения данных, единицы их измерения и т.д. задаются самостоятельно. Студент должен подыскать нужный первичный документ (отчетный, учетный и т.д.), используемый для ввода ключевых (исходных) показателей, или разработать его

самостоятельно.

Внимание! Прежде чем разрабатывать технологию решения задачи в среде MS Excel, необходимо отдельно на бумаге подготовить вспомогательные материалы:

- формулы, предназначенные для прямых и обратных вычислений;
- графическое представление дерева целей;
- все вспомогательные таблицы;
- контрольный пример с результатами расчетов вручную.

Задание 1. В течение отчетного периода на предприятии наблюдается низкая рентабельность основных фондов, поэтому руководство приняло решение о необходимости повышения этого показателя до уровня 0,2.

Роста рентабельности основных фондов можно добиться за счет увеличения объема чистой прибыли в следующем отчетном периоде и снижения стоимости основных фондов (одновременного снижения их активной и пассивной составляющих).

По приведенным формулам определите значения показателей: рентабельности основных фондов и их стоимости в отчетном периоде, если известно, что АОФ = 150 ед.; НОФ = 65 ед.; ЧП = 36 ед.; $ОФ = АОФ + ПОФ$;

ЧП

Роф = где АОФ — активная часть основных производственных фондов; ПОФ — пассивная часть основных производственных фондов; ЧП — чистая прибыль, полученная за анализируемый период; ОФ — среднегодовая стоимость основных фондов; РОФ — рентабельность основных фондов.

Постройте дерево целей, определите множество значений терминальных узлов дерева целей и представьте их в таблице в качестве управляющих воздействий для подразделений предприятия. Укажите ограничения на ресурсы и возможную максимальную величину показателя, отражающего достижение главной цели.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 1.

1. Одинцов, Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01052-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511508> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебное пособие для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530832> (дата обращения: 17.02.2024).

4. Нетесова, О. Ю. Информационные системы и технологии в экономике : учебное пособие для вузов / О. Ю. Нетесова. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 178 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15926-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538283> (дата обращения: 17.02.2024).

5. Астапчук, В. А. Корпоративные информационные системы: требования при проектировании : учебное пособие для вузов / В. А. Астапчук, П. В. Терещенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 113 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08546-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514213> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Автоматизация процессов аутсорсинга бухгалтерской деятельности с использованием информационных систем
2. Исследование вопроса повышения производительности функционирования информационных систем электронного документооборота
3. Исследование вопроса эффективности применения информационных систем при сборе показателей с счетчиков жилищно-коммунального типа
4. Управление бизнес-процессами предприятий, нуждающихся в обработке больших данных графического формата и их оптимизация.
5. Распознавание и синтез речевой информации как инструмент

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

Тема 2.1. Методы обратных вычислений.

1. В чем необходимость применения прямых и обратных вычислений в экономике?
2. Выполните постановку задачи обратных вычислений.
3. Каковы математические основания обратных вычислений?
4. Каким образом выполняется расчет показателей эффективности бизнеса на основе единого коэффициента?
5. Каким образом выполняется расчет показателей эффективности бизнеса на основе прироста каждого из аргументов функции?
6. Каким образом выполняется приведение сетевых структур к иерархическим?

Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности

1. Каким образом выполняются обратные вычисления на относительных величинах?
2. Объясните необходимость применения уравнений высших порядков для обратных вычислений.
3. Почему обратные вычисления могут применяться в условиях дефицита ресурсов?
4. Объясните необходимость обратного шкалирования. Приведите схему технологии обратного шкалирования.
5. Раскройте понятие неопределенности и приведите расчет уровня неопределенности нечеткого множества.
6. Выполните постановку задачи обратных вычислений в нечеткой среде.

Примерный перечень кейс-заданий к Разделу 2

Кейс-задание 1:

Проектно-исследовательское задание для самостоятельного создания учебной BPM-системы. Отсутствующие числовые значения данных, единицы их измерения и т.д. задаются самостоятельно. Студент должен подыскать нужный первичный документ (отчетный, учетный и т.д.), используемый для ввода ключевых (исходных) показателей, или разработать его самостоятельно.

Внимание! Прежде чем разрабатывать технологию решения задачи в среде MS Excel, необходимо отдельно на бумаге подготовить вспомогательные материалы:

- формулы, предназначенные для прямых и обратных вычислений;
- графическое представление дерева целей;
- все вспомогательные таблицы;

Задание 1. Руководство организации приняло решение об увеличении объема оборотных активов до 400 ед. путем заключения дополнительного контракта на приобретение производственных запасов (материалов) по каждому из видов запасов (текущий, страховой, подготовительный), а также о снижении объема незавершенного производства и объема

готовой продукции на складе с целью получения дополнительного объема денежных средств из выручки. Объем прочих оборотных активов решено оставить на прежнем уровне. Таким образом, приобретенные запасы позволят из незавершенного производства получить готовую продукцию, которая будет своевременно реализована по контрактам. Изменения в структуре оборотных активов будут проведены в сторону роста наиболее ликвидной их части.

По приведенным формулам определите значения показателей: объема оборотных активов и объема производственных запасов, если известно, что $TЗ = 20$ ед.; $СЗ = 35$ ед.; $ПДЗ = 25$ ед.; $ИЗ = 60$ ед.; $ГП = 30$ ед.; $ДС = 160$ ед.; $ПР = 10$ ед.; $ОА = ПЗ + НЗ + ГП + ДС + ПР$; $ПЗ = ТЗ + СЗ + ПДЗ$, где $ОА$ — стоимость оборотных активов; $ПЗ$ — производственные запасы (материалы); $ИЗ$ — незавершенное производство; $ГП$ — готовая продукция; $ДС$ — денежные средства; $ПР$ — прочие оборотные активы; $ТЗ$ — текущий запас; $СЗ$ — страховой запас; $ПДЗ$ — подготовительный запас.

Постройте дерево целей, определите множество значений терминальных узлов дерева целей и представьте их в таблице в качестве управляющих воздействий для подразделений предприятия. Укажите ограничения на ресурсы и возможную максимальную величину показателя, отражающую достижение главной цели.

- _контрольный пример с результатами расчетов вручную.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 2.

1. Одинцов, Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01052-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511508> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебное пособие для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530832> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Перечень тем рефератов к Разделу 3:

1. Интеллектуальные технологии и сервисы в Интернете
2. Когнитивные подходы и информационно-аналитические технологии в Интернет-маркетинге.
3. Анализ больших данных средствами функционального программирования.
4. Анализ финансовых и биржевых данных в режиме реального времени. Цели и методы анализа и возможные программные решения.
5. Текстовые данные большого объема, специфика их анализа. Программные средства анализа текстовых данных большого объема.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3

Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система

1. Каковы основные характеристики блока стратегического анализа и моделирования?
2. Каковы основные характеристики блока управления по ключевым показателям?
3. Каковы основные характеристики блока корпоративного бюджетирования?

4. Каковы основные характеристики блока консолидации финансовой отчетности? В чем заключается сущность концепции управления эффективностью (Business Performance Management, BPM)?

5. Какова функциональность типовой BPM-системы?

6. Каковы основные характеристики функций формализации стратегии?

7. Каковы основные характеристики функций планирования?

8. Каковы основные характеристики функций мониторинга и анализа?

9. Каковы основные характеристики функций корректирующих воздействий?

10. Как выглядит типовая архитектура BPM-системы?

Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса

1. Что такое основные технологии и смежные приложения? Какие компании являются основными разработчиками BPM-систем?

2. Как BPM-системы применяются в организациях разных отраслей?

3. В чем состоит сущность управленческого учета?

4. В чем заключаются различия между финансовым и управленческим учетом?

5. Каковы три основные задачи управленческого учета?

6. Каковы особенности управленческого учета на разных уровнях управления – стратегическом, тактическом и оперативном?

7. Каковы современные направления управленческого учета и какими особенностями современного бизнеса они вызваны?

8. Каковы источники информации управленческого учета?

9. Каковы основные группы пользователей информации управленческого учета?

10. По каким признакам может быть произведена классификация затрат?

Примерный перечень кейс-заданий к Разделу 3

Проектно-исследовательское задание для самостоятельного создания учебной BPM-системы. Отсутствующие числовые значения данных, единицы их измерения и т.д. задаются самостоятельно. Студент должен подыскать нужный первичный документ (отчетный, учетный и т.д.), используемый для ввода ключевых (исходных) показателей, или разработать его самостоятельно.

Внимание! Прежде чем разрабатывать технологию решения задачи в среде MS Excel, необходимо отдельно на бумаге подготовить вспомогательные материалы:

- формулы, предназначенные для прямых и обратных вычислений;
- графическое представление дерева целей;
- все вспомогательные таблицы;

Кейс-задание 1:

В коммерческой организации, занимающейся производством и реализацией продукции, наблюдается значительное снижение объема оборотных активов по причине уменьшения производственных запасов и, как следствие, увеличение объема незавершенного производства, снижение запасов готовой продукции и денежных средств. Увеличение объемов незавершенного производства может привести к несвоевременному исполнению производственных заказов по имеющимся договорам с покупателями. Следствием всех перечисленных факторов может стать снижение ликвидности.

Руководство организации приняло решение об увеличении объема оборотных активов до 400 ед. путем заключения дополнительного контракта на приобретение производственных запасов (материалов) по каждому из видов запасов (текущий, страховой, подготовительный), а также о снижении объема незавершенного производства и объема готовой продукции на складе с целью получения дополнительного объема денежных средств из выручки. Объем прочих оборотных активов решено оставить на прежнем уровне. Таким образом, приобретенные запасы позволят из незавершенного производства получить готовую продукцию, которая будет своевременно реализована по контрактам. Изменения в структуре оборотных активов будут проведены в сторону роста наиболее ликвидной их части.

По приведенным формулам определите значения показателей: объема оборотных активов и объема производственных запасов, если известно, что $TЗ = 20$ ед.; $СЗ = 35$ ед.; $ПДЗ = 25$ ед.; $ИЗ = 60$ ед.; $ГП = 30$ ед.; $ДС = 160$ ед.; $ПР = 10$ ед.; $ОА = ПЗ + НЗ + ГП + ДС + ПР$; $ПЗ = ТЗ + СЗ + ПДЗ$, где $ОА$ — стоимость оборотных активов; $ПЗ$ — производственные запасы (материалы); $ИЗ$ — незавершенное производство; $ГП$ — готовая продукция; $ДС$ — денежные средства; $ПР$ — прочие оборотные активы; $ТЗ$ — текущий запас; $СЗ$ — страховой запас; $ПДЗ$ — подготовительный запас.

Постройте дерево целей, определите множество значений терминальных узлов дерева целей и представьте их в таблице в качестве управляющих воздействий для подразделений предприятия. Укажите ограничения на ресурсы.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Одинцов, Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01052-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511508> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебное пособие для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530832> (дата обращения: 17.02.2024).

4. Нетесова, О. Ю. Информационные системы и технологии в экономике : учебное пособие для вузов / О. Ю. Нетесова. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 178 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15926-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538283> (дата обращения: 17.02.2024).

5. Астапчук, В. А. Корпоративные информационные системы: требования при проектировании : учебное пособие для вузов / В. А. Астапчук, П. В. Терещенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 113 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08546-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514213> (дата обращения: 17.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА

Перечень тем рефератов к Разделу 4:

1. Интеллектуальные технологии и сервисы в Интернете.
2. Когнитивные подходы и информационно-аналитические технологии в Интернет-маркетинге.
3. Анализ больших данных средствами функционального программирования.
4. Анализ финансовых и биржевых данных в режиме реального времени. Цели и методы анализа и возможные программные решения.
5. Текстовые данные большого объема, специфика их анализа. Программные средства анализа текстовых данных большого объема.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4

Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.

1. Каковы три основные задачи управленческого учета?
2. Каковы особенности управленческого учета на разных уровнях управления – стратегическом, тактическом и оперативном?
3. Каковы современные направления управленческого учета и какими особенностями современного бизнеса они вызваны?
4. Каковы источники информации управленческого учета?
5. Каковы основные группы пользователей информации управленческого учета?
6. По каким признакам может быть произведена классификация затрат?
7. Каковы особенности учета материальных и трудовых затрат?
8. Каковы особенности калькуляции себестоимости на основе метода полного поглощения и маржинального метода?
9. Какие модули ERP-систем применяются для учета и управления финансами?
10. Как финансовые модули ERP-систем связаны с функциями логистики производства?
11. Каковы основные объекты Главной книги ERP-системы?

Тема 4.2. Функции информационных систем управления бизнеса

1. Каковы особенности специализированных систем бюджетирования?
2. Какова роль специализированных систем планирования и бюджетирования в комплексе решений управления эффективностью бизнеса (BPM-системе)?
3. Как происходит интеграция специализированных систем планирования и бюджетирования с ERP-системами?
4. Как организовано многомерное представление информации в специализированных системах планирования и бюджетирования?
5. Каковы основные аналитические направления специализированных систем планирования и бюджетирования?
6. Как обеспечивается мультивалютность планирования и бюджетирования?
7. В чем состоит сущность консолидированной финансовой отчетности?
8. Какова роль консолидированной финансовой отчетности в современном бизнесе?
9. Кто является пользователями консолидированной финансовой отчетности?
10. Какие управленческие решения принимаются на основе консолидированной финансовой отчетности?

Примерный перечень кейс-заданий к Разделу 4

Проектно-исследовательское задание для самостоятельного создания учебной BPM-системы. Отсутствующие числовые значения данных, единицы их измерения и т.д. задаются самостоятельно. Студент должен подыскать нужный первичный документ (отчетный, учетный и т.д.), используемый для ввода ключевых (исходных) показателей, или разработать его самостоятельно.

Внимание! Прежде чем разрабатывать технологию решения задачи в среде MS Excel, необходимо отдельно на бумаге подготовить вспомогательные материалы:

- формулы, предназначенные для прямых и обратных вычислений;
- графическое представление дерева целей;
- все вспомогательные таблицы;

Кейс-задание 1:

Задание 1. В организации в течение нескольких периодов наблюдается снижение оборачиваемости оборотных активов. Руководство организации приняло решение о необходимости проведения следующих мероприятий, которые позволят повысить оборачиваемость оборотных активов до желаемого уровня в четыре оборота. В числе этих мер снижение объема оборотных активов за счет реализации неиспользуемых производственных запасов, доведение незавершенного производства до готовой продукции, реализация запасов готовой продукции, а также рост выручки за счет роста объема продаж, снижение объема прочих активов.

По формулам, приведенным в задании, определите показатели: оборачиваемости

оборотных активов, их объема и выручки от продаж, если известно, что $ПЗ = 50$ ед.; $НЗ = 60$ ед.; $ГП = 70$ ед.; $ДС = 120$ ед.; $ПР = 5$ ед.; $К = 65$ ед.; $Ц = 10$ ед.; $Об_{oa} = ВП/ОА$; $ОА = ПЗ + НЗ + ГП + ДС + ПР$, $ВП = К*Ц$, где $ПЗ$ — производственные запасы; $НЗ$ — незавершенное производство; $ГП$ — готовая продукция; $ДС$ — денежные средства; $ПР$ — прочие оборотные активы; $К$ — количество проданной продукции; $Ц$ — цена реализации; $Об_{oa}$ — оборачиваемость оборотных активов; $ВП$ — выручка от продаж; $ОА$ — стоимось оборотных активов за период.

Постройте дерево целей, определите множество значений терминальных узлов дерева целей и представьте их в таблице в качестве управляющих воздействий для подразделений предприятия. Укажите ограничения на ресурсы и возможную максимальную величину показателя, отражающего достижение главной цели.

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 4.

1. Одинцов, Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01052-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511508> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебное пособие для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530832> (дата обращения: 17.02.2024).

4. Нетесова, О. Ю. Информационные системы и технологии в экономике : учебное пособие для вузов / О. Ю. Нетесова. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 178 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15926-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538283> (дата обращения: 17.02.2024).

5. Астапчук, В. А. Корпоративные информационные системы: требования при проектировании : учебное пособие для вузов / В. А. Астапчук, П. В. Терещенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 113 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08546-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514213> (дата обращения: 17.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения дисциплины (модуля):

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания дисциплины (модуля) в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, контрольные работы, активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии));
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по

дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20-балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

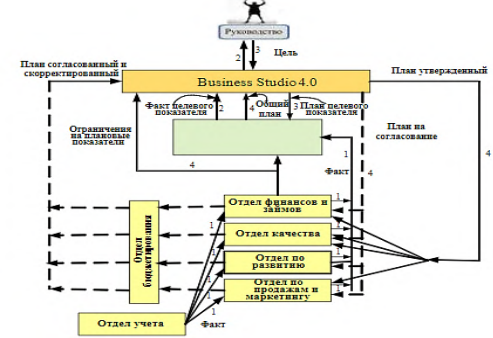
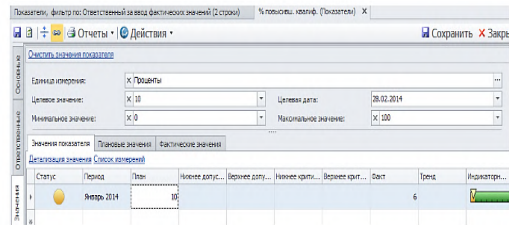
Перечень вопросов текущего и рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля																					
1	РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И НАЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	ОПК-2	Индивидуальное задание	Общее задание для всех задач. Вы – руководитель отдела на предприятии. Для Вашего отдела необходимо сформировать: • краткосрочные цели работы отдела (не более 3), • комплекс решаемых отделом задач (на текущий год), • распределить задачи по исполнителям (определить необходимое количество исполнителей), • разработать мероприятия по мотивированию и стимулированию персонала отдела, • предусмотреть анализ и контроль результатов деятельности, • определить структуру входной и результирующей информации, • предложения к стратегическому плану развития предприятия. Задача 1 «Отдел исследования рынка»: 1) исследовать рынок и определить виды и объемы производства пользующихся высоким спросом товаров, работ и услуг; 2) прогнозировать динамику спроса, предложения и уровень рыночных цен на выпускаемую продукцию с учетом изменения внутренней и внешней среды; Задача 2 «Производственный отдел» 1. планирование хода производства, выполнение произв. программы, 2. обеспечение производства новых конкурентоспособных товаров (комплексная подготовка производства), 3. учет затрат на производство. Задача 3 «Отдел работы с персоналом» 1. набор персонала 2. аттестация персонала 3. учет движения персонала 4. обучение, переобучение персонала.																					
2.	РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА		Компьютерное тестирование	1. Укажите прямые задачи и задачи обратных вычислений: <table><tr><th>Формулирование задачи</th><th>Прямая задача</th><th>Обратные вычисления</th></tr><tr><td>Какова рентабельность предприятия?</td><td>☒</td><td>☐</td></tr><tr><td>Что следует предпринять, чтобы прибыль повысилась на 4%?</td><td>☐</td><td>☒</td></tr><tr><td>Какова прибыль предприятия?</td><td>☒</td><td>☐</td></tr><tr><td>Что следует предпринять, чтобы конкурентоспособность повысилась на 4%?</td><td>☐</td><td>☒</td></tr><tr><td>Что следует предпринять, чтобы рентабельность повысилась на 4%?</td><td>☒</td><td>☒</td></tr><tr><td>Какова конкурентоспособность предприятия?</td><td>☒</td><td>☐</td></tr></table> 2. Укажите процедуры, выполнение которых требуется для постановки задач обратных вычислений: 1.Дополнить прямые зависимости целевой	Формулирование задачи	Прямая задача	Обратные вычисления	Какова рентабельность предприятия?	☒	☐	Что следует предпринять, чтобы прибыль повысилась на 4%?	☐	☒	Какова прибыль предприятия?	☒	☐	Что следует предпринять, чтобы конкурентоспособность повысилась на 4%?	☐	☒	Что следует предпринять, чтобы рентабельность повысилась на 4%?	☒	☒	Какова конкурентоспособность предприятия?	☒	☐
Формулирование задачи	Прямая задача	Обратные вычисления																							
Какова рентабельность предприятия?	☒	☐																							
Что следует предпринять, чтобы прибыль повысилась на 4%?	☐	☒																							
Какова прибыль предприятия?	☒	☐																							
Что следует предпринять, чтобы конкурентоспособность повысилась на 4%?	☐	☒																							
Что следует предпринять, чтобы рентабельность повысилась на 4%?	☒	☒																							
Какова конкурентоспособность предприятия?	☒	☐																							

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				установкой, указав желаемый тренд изменения каждого из аргументов прямой функции. 2. Задать приросты аргументов прямой функции. 3. Указать приоритетность в путях достижения целей, отражаемых с помощью задаваемых коэффициентов. 4. Задать обратную функцию. 3. Что не указано на дереве целей, используемого для управления? 1. Коэффициент приоритетности для цели В. 2. Коэффициент приоритетности для цели К. 3. Коэффициент приоритетности для цели З. 4. Направление в достижении цели Ц. 5. Направление в достижении цели В. 4. Укажите условия, позволяющие утверждать, что формирование решений осуществляется в условиях определенности: 1. Алгоритм расчетов хорошо формализован (имеется модель решения). 2. Используются нечеткие понятия. 3. Существует критерий оценки качества расчетов. 4. Исходные данные недостоверны. 5. Последствия использования результатов можно предвидеть. 5. Известна следующая целевая установка $y^+ = f(x^+(a), z(b))$. Укажите соответствующую ей систему уравнений, используемую для обратных вычислений: 1. $\begin{cases} y + \Delta y = f(k_1 x, k_2 z), \\ \frac{k_1 x - x}{k_2 z - z} = \frac{\alpha}{\beta}. \end{cases}$ 2. $\begin{cases} y + \Delta y = f(k_1 x, \frac{z}{k_2}) \\ \frac{k_1 x - x}{z - \frac{z}{k_2}} = \frac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ 3. $\begin{cases} y + \Delta y = f(\frac{x}{k_1}, k_2 z) \\ \frac{x - \frac{x}{k_1}}{k_2 z - z} = \frac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ 6. Известна следующая целевая установка: $y^+ = f(x^+(a), z(b))$. Укажите соответствующую ей систему уравнений, используемую для обратных вычислений:

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				$1. \begin{cases} y + \Delta y = f\left(\frac{x}{k_1}, k_2 z\right) \\ \frac{x - \frac{x}{k_1}}{k_2 z - z} = \frac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ $2. \begin{cases} y + \Delta y = f\left(k_1 x, \frac{z}{k_2}\right) \\ \frac{k_1 x - x}{z - \frac{z}{k_2}} = \frac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ $3. \begin{cases} y - \Delta y = f(k_1 x, k_2 z) \\ \frac{k_1 x - x}{k_2 z - z} = \frac{\alpha}{\beta} \end{cases}$
3	РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОНН ЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ Ю БИЗНЕСА		Компьютерное тестирование	1. Укажите цикл управления по Шухарту: 1. Планируй — делай — проверяй. 2. Планируй — делай — проверяй — действуй (внедряй). 3. Подготовь — воздействуй — контролируй — анализируй. 2. Что используется для измерения уровня достижения целей предприятия: 1. Баланс предприятия. 2. Бюджет предприятия. 3. Экономический показатель. 4. Прогноз предприятия. 3. Ключевой показатель эффективности объединяет в себе: 1. Факт и план. 2. Бюджет и план. 3. Результативность и эффективность. 4. Прогноз и план. 4. Сбалансированная система показателей включает следующие сферы деятельности предприятия: 1. Финансы, бюджет, прогноз, развитие. 2. Финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие. 3. Клиенты, внутренние бизнес-процессы, план. 4. Внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие, прогноз. 5. Финансы, обучение и развитие, план. 5. Продолжите определение: сбалансированная система показателей предназначена для: 1. Разработки бюджетов. 2. Воплощения стратегических замыслов и решений в ежедневные задачи предприятия. 3. Разработки прогнозов. 4. Описания бизнес-планов. 6. ВРМ-система (информационная система управления эффективностью бизнеса) строится на базе следующих теорий: 1. Функционального управления, информации и обратных вычислений. 2. Процессного управления, сбалансированной системы показателей и прогнозирования. 3. Целевого управления, прогнозирования и бюджетирования. 4. Целевого управления, системы

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				сбалансированных показателей и обратных вычислений. 7. Укажите правильное продолжение определения Информационная система управления эффективностью бизнеса - это а) инструмент, способный на базе целевого управления трансформировать стратегические цели в оперативные управляющие предписания, выполнение которых позволит повысить эффективность предприятия; б) это совокупность интегрированных, циклических процессов управления и анализа, а также соответствующих технологий, имеющих отношение как к финансовой, так и к операционной деятельности организации; в) средство позволяющее определять стратегические цели, а затем оценивать эффективность своей деятельности по отношению к этим целям и управлять процессом достижения целей; 8. Укажите цель создания информационных систем управления эффективностью бизнеса: а) управление отдельными структурными подразделениями; б) поддержка процесса разработки и трансформации требований стратегии предприятия на все его уровни управления (все структурные подразделения); в) управление технологическими операциями; г) управление бизнес-процессами; 9. Выберите правильный ответ. Информационная технология это 1. Совокупность технических средств, используемых для выдачи информации. 2. Совокупность интеллектуальных программных средств, используемых в качестве инструмента управления. 3. Совокупность организационных средств и средств компьютеризации, предназначенных для управления. 4. Множество информационных ресурсов и средств их обработки, используемых для управления. 5. Совокупность методов, этапов, процедур, операций, приемов средств для сбора, обработки, передачи и хранения и выдачи информации, выполняемых периодически в заданной последовательности с помощью средств компьютеризации или без таковых. 10. Какие функции не свойственны ВРМ-системе: 1. Моделирование и разработка ССП, стратегической карты и бизнес-процессов. 2. Прогнозирование стратегических индикаторов деятельности предприятия и ключевых показателей эффективности. 3. Управление проектными работами.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
				4.Корректировка оперативных целей и расчет плановых значений ключевых показателей эффективности. 5.Управление конструкторским работами. 6.Мониторинг деятельности предприятия. 7.Финансово-экономический анализ состояния предприятия.
4	РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА		Компьютерное тестирование	1. Укажите технологию расчета исходных данных средствами MS Excel для функционирования BPM-системы: 1. Содержательная постановка задачи → Разработка дерева целей → Определение прямых расчетных формул → Разработка технологического процесса расчета плановых показателей в среде MS Excel 2. Определение прямых расчетных формул → Разработка дерева целей → Содержательная постановка задачи → Разработка дерева целей 3. Содержательная постановка задачи → Разработка технологического процесса расчета плановых показателей в среде MS Excel → Определение прямых расчетных формул → Разработка технологического процесса расчета плановых показателей в среде MS Excel 4. Разработка дерева целей → Содержательная постановка задачи → Определение прямых расчетных формул → Разработка технологического процесса расчета плановых показателей в среде MS Excel 2.Укажите правильную последовательность шагов создания BPM-систем в среде BusinessStudio: 1. Персонализация целей, показателей и бизнес-процессов → Создание стратегической карты на базе ССП → Присвоение должностей физическим лицам → Создание орг. структуры и моделей бизнес-процессов 2. Создание стратегической карты на базе ССП → Присвоение должностей физическим лицам → Создание орг. структуры и моделей бизнес-процессов → Персонализация целей, показателей и бизнес-процессов 3. Создание орг. структуры и моделей бизнес-процессов → Присвоение должностей физическим лицам → Создание стратегической карты на базе ССП → Персонализация целей, показателей и бизнес-процессов 4. Присвоение должностей физическим лицам → Создание орг. структуры и моделей бизнес-процессов → Персонализация целей, показателей и бизнес-процессов → Создание стратегической карты на базе ССП 3. Что не указано в одном из блоков структурыBPM-системы, созданной в среде BusinessStudio:  Варианты:1)MatLab, 2) MS Excel, 3) CRM, 4) MS Access 4. На что указывает ползунок панели управления, созданной в среде Business Studio:  Варианты ответов: 1-фактическое значение показателя расположено в желательном диапазоне; 2-фактическое значение показателя расположено в критическом диапазоне; 3-фактическое значение показателя расположено в предупреждающем диапазоне.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код контролируемой компетенции	Вопросы
ОПК-2	Теоретический блок вопросов: Раздел 1. Теоретические основы целевого управления - Объясните морально-этическую сторону понятий «цель» и «средства». - Раскройте семантику целевого управления. Каково его отличие от функционального и процессного? - Приведите определение цели и перечислите SMART-требования, предъявляемые к их формулировке. - Почему дерево целей удобно использовать в целевом управлении и какие управленческие процессы удобно воспроизводить с его помощью? - Объясните разницу между деревьями классов «И» и «ИЛИ». - Какие отношения между объектами моделируются с помощью деревьев целей? - Какие три блока «принципов» обычно выделяются в структуре концептуальных основ? Приведите правила построения деревьев целей. - Назовите популярные шкалы измерения объектов в экономике и дайте им характеристику. - Объясните причины применения процедуры шкалирования и операции нормирования результатов достижения целей. Раздел 2. Математическая база целевого управления эффективностью бизнеса - Приведите схемы циклов управления по Тейлору и Шухарту. В чем их отличие и сходство? - Объясните содержание ключевых показателей эффективности бизнеса, стратегических индикаторов, показателей-индикаторов и покажите их связь с бухгалтерской базой данных. - Приведите примеры ключевых показателей производства, маркетинга и сбыта. - В чем специфика ключевых показателей, характеризующих эффективность бизнес-процессов? - В чем продиктована необходимость четырехмерного измерения и описания бизнеса? - Каким образом происходит балансирование интересов субъектов, связанных с предприятием? - Представьте в виде схемы связь между уровнями описания бизнеса с деревом целей. - В чем смысл концепции и цели создания ВРМ-системы? Охарактеризуйте ВРМ-систему как программный продукт. - Приведите характеристики бизнес-архитектуры и оргструктуры в контексте архитектуры предприятия. - Каким образом выполняются обратные вычисления на относительных величинах? - Объясните необходимость применения уравнений высших порядков для обратных вычислений. - Почему обратные вычисления могут применяться в условиях дефицита ресурсов? - Объясните необходимость обратного шкалирования. Приведите схему технологии обратного шкалирования. - Раскройте понятие неопределенности и приведите расчет уровня неопределенности нечеткого множества. - Выполните постановку задачи обратных вычислений в нечеткой среде. Раздел 3. Информационные системы управления эффективностью бизнеса - Приведите схемы циклов управления по Тейлору и Шухарту. В чем их отличие и сходство? - Объясните содержание ключевых показателей эффективности бизнеса, стратегических индикаторов, показателей-индикаторов и покажите их связь с бухгалтерской базой данных. - Приведите примеры ключевых показателей производства, маркетинга и сбыта. - В чем специфика ключевых показателей, характеризующих эффективность бизнес-процессов? - В чем продиктована необходимость четырехмерного измерения и описания бизнеса? - Каким образом происходит балансирование интересов субъектов, связанных с предприятием?

Код контролируемой компетенции	Вопросы
	31. Представьте в виде схемы связь между уровнями описания бизнеса с деревом целей. 32. В чем смысл концепции и цели создания BPM-системы? Охарактеризуйте BPM-систему как программный продукт. 33. Приведите характеристики бизнес-архитектуры и оргструктуры в контексте архитектуры предприятия. 34. Приведите характеристики архитектуры приложений и технологической архитектуры в контексте архитектуры предприятия. 35. Приведите характеристику архитектуры информации в контексте архитектуры предприятия. 36. Покажите место BPM-системы в архитектуре предприятия. 37. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как моделирование стратегической карты и бизнес-процессов. 38. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое краткосрочное прогнозирование. 39. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое бюджетирование. 40. Перечислите шаги, которые следует выполнить для создания BPM-системы в среде Business Studio, и дайте им характеристику. 41. Укажите этапы и приведите технологию создания BPM-системы в среде Business Studio. 42. Каким образом применяется BPM для управления эффективностью бизнеса? Каковы способы ввода исходных данных? 43. Опишите, как осуществляется мониторинг целей и выдача отчетов по целям. 44. Опишите, как осуществляется мониторинг показателей и выдача отчетов по показателям. Раздел 4. Разработка информационной технологии для управления эффективностью бизнеса 40. Опишите схему функционирования BPM-системы. 41. Перечислите и охарактеризуйте этапы выполнения расчета плановых показателей. 42. Каким образом выполняются обратные вычисления, используемые для расчета плановых ключевых показателей? 43. Приведите схему технологического процесса расчета плановых ключевых показателей в среде MS Excel. 44. Перечислите шаги, которые следует выполнить для создания BPM-системы в среде Business Studio, и дайте им характеристику. 45. Укажите этапы и приведите технологию создания BPM-системы в среде Business Studio. 46. Каким образом применяется BPM для управления эффективностью бизнеса? Каковы способы ввода исходных данных? 47. Опишите, как осуществляется мониторинг целей и выдача отчетов по целям. 48. Опишите, как осуществляется мониторинг показателей и выдача отчетов по показателям. Аналитическое задание (задачи): 1. Построить дерево целей для управления фондовооруженностью предприятия. 2. Построить дерево целей для управления фондоемкостью предприятия. 3. Построить дерево целей для управления затратами предприятия. 4. Построить дерево целей для управления сбытом предприятия. 5. Построить дерево целей для управления снабжением. 6. Построить дерево целей для управления производством предприятия. 7. Задана целевая установка: $y = f(x + (a), z - (b))$ для формулы $\Pi = B - C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 8. Задана целевая установка: $y = f(x + (a), z + (b))$ для формулы $\Pi = B / C$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 9. Задана целевая установка: $y = f(x + (a), z - (b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 10. Задана целевая установка: $y = f(x - (a), z - (b))$ для формулы $\Pi = BC$. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Одинцов, Б. Е. Информационные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01052-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511508> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 17.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебное пособие для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530832> (дата обращения: 17.02.2024).

2. Нетесова, О. Ю. Информационные системы и технологии в экономике : учебное пособие для вузов / О. Ю. Нетесова. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 178 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15926-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538283> (дата обращения: 17.02.2024).

3. Астапчук, В. А. Корпоративные информационные системы: требования при проектировании : учебное пособие для вузов / В. А. Астапчук, П. В. Терещенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 113 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08546-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514213> (дата обращения: 17.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и	http://elibrary.ru/ 100% доступ

		патентов	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекционных занятий, практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекционному занятию, поскольку оно является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте конспект предыдущего лекционного занятия;
- ознакомьтесь с материалом учебников и учебных пособий по теме предыдущего лекционного занятия;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме предыдущего лекционного занятия на полях лекционной тетради;
- запишите вопросы, которые вы зададите лектору на предстоящем лекционном занятии по материалу предыдущего лекционного занятия;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование обучающихся преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов лабораторной работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому

занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме разбора конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронный учебник, тестирование, вебинар, презентация и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

 Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г..

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ФИНАНСОВЫЕ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ
ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики**» разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) «**Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики**» разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	8
2.3. Содержание дисциплины (модуля)	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	29
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	29
3.2. Задания для самостоятельной работы.....	30
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	38
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	41
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	41
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	41
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	41
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	42
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	43
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	54
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	61
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)...	61
5.1.1. Основная литература	61
5.1.2. Дополнительная литература	61
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	61
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	62
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	63
5.4.1. Средства информационных технологий	63
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	63
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	63
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	64
5.6. Образовательные технологии	64
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	65

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний в области финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики правительством и центральным банком и формирование практических навыков в использовании методов и инструментов осуществления финансового и денежно-кредитного регулирования экономики, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Решение практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.
2. Применение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений.
3. Овладение практическими навыками применения продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *магистратуры*, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-1; ОПК-2, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Аналитическая	ОПК-1	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения	ОПК-1.1 Понимает теории, принципы и законы фундаментальной экономической науки (на продвинутом уровне); методы проведения научных исследований,	Знать: основные методы и приемы анализа, моделирования и планирования в области знаний фундаментальной экономической науки.

		знаний фундаментальной экономической науки	методы научного познания в области финансовых отношений. ОПК-1.2 Самостоятельно решает практические (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки. ОПК-1.3 Принимает решения, представляет и оформляет результаты решения практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	Уметь: решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки. Владеть: практическими навыками решения практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.2 Применяет продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с

			показатели, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	74	74			
Лекционные занятия	34	34			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	38	38			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	2	2			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	52	52			
Контроль промежуточной аттестации	18	18			
Форма промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	144			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	18	8	10		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8	-	8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	2	-	2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	117	64	53		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	Экзамен		Экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	36	18	18	8		10			
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	18	10	8	4		4			
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	36	18	18	8		10			
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	18	10	8	4		4			
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	36	18	18	8		10			
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	18	10	8	4		4			
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	18		18	10		8			
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	8		8	4		4			
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	10		10	6		4			
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Экзамен								
Общий объем, часов	144	52	74	34		38		2	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	36	32	4	2		2			
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	36	32	4	2		2			
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	36	32	4	2		2			
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	18	16	2	1		1			
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	27	23	4	2		2			
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	12	10	2	1		1			
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	15	13	2	1		1			
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Экзамен								
Общий объем, часов	144	117	18	8		8		2	

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ

Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Основные субъекты финансовой системы
2. Западные экономические теории макрорегулирования.
3. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Объекты и область применения финансового контроля.
4. Задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.
5. Государственный финансовый контроль.
6. Органы государственного финансового контроля РФ, их функции.
7. Цели, объекты и механизм финансового регулирования.
8. Правовые основы финансового регулирования РФ.

Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Содержание управления финансами.
2. Объекты управления.
3. Субъекты управления. Функциональные элементы управления.
4. Органы, осуществляющие общее управление финансами, их функции

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Введение в основы финансового регулирования и контроля. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления.

Форма практического задания: рефераты.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Формирование экономической системы.
2. Банковская система России и её элементы. Денежно-кредитная политика Банка России.
3. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
4. Процентные ставки по операциям Банка России.
5. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования).
6. Операции на открытом рынке.
7. Рефинансирование банков.
8. Валютное регулирование.
9. Становление ориентиров роста денежной массы.
10. Прямые количественные ограничения.
11. Количественные ориентиры денежно-кредитной политики и денежная программа.
12. Задачи и содержание системы денежно-кредитного регулирования.
13. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики.
14. Принципы денежно-кредитной политики РФ на среднесрочную перспективу.
15. Валютное регулирование.
16. Органы валютного регулирования.
17. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
18. Внешние и внутренние ограничения и условия формирования доходов и расходов государства.

19. Виды сбалансированности государственного бюджета.
20. Задачи, решаемые с помощью политики расходования государственных финансовых ресурсов.
21. Классификация и структура бюджетных расходов; направления использования бюджетных средств.
22. Задачи, решаемые с помощью государственной политики доходов.
23. Продуценты государственных доходов.
24. Классификация форм и методов аккумуляции государственных доходов.
25. Сущность, особенности и принципы политики налогообложения, классификация налогов.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

- 1. Финансовый план правительства называется...**
 - ☐ его долгом;
 - ☐ налогообложением;
 - ☐ национальным планированием;
 - ☐ бюджетом.
- 2. Государственный бюджет становится дефицитным, когда ...**
 - ☐ налоги сокращаются;
 - ☐ налоги увеличиваются;
 - ☐ государственные расходы растут;
 - ☐ государственные расходы превышают доходы.
- 3. Кривая Лаффера показывает связь между:**
 - ☐ количеством семей (в процентном выражении) — получателей дохода — и частью совокупного дохода (в процентном выражении), получаемой этим количеством семей;
 - ☐ размерами дефицита государственного бюджета и темпом инфляции в стране;
 - ☐ налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений;
 - ☐ размерами теневой экономики и величиной бюджетного дефицита.
- 4. Необходимость государственного регулирования экономики обосновывается представителями таких направлений экономической теории, как:**
 - ☐ классическое;
 - ☐ неоклассическое;
 - ☐ кейнсианское;
 - ☐ все ответы верны.
- 5. К функциям государства в рыночной экономике не относится:**
 - ☐ законотворческая деятельность;
 - ☐ задержание конкурентной среды;
 - ☐ установление цен на продукцию частного сектора;
 - ☐ антициклическое регулирование экономики.
- 6. Правительственная политика в области расходов и налогообложения называется:**
 - ☐ политикой, основанной на количественной теории денег;
 - ☐ монетарной политикой;
 - ☐ политикой «дешевых» денег;
 - ☐ фискальной политикой.
- 7. Бюджетный профицит возникает в случае:**
 - ☐ возрастания государственных расходов;
 - ☐ превышения государственных расходов над государственными доходами;
 - ☐ превышения государственных доходов над государственными расходами;
 - ☐ возрастания объема налоговых поступлений в государственный бюджет.

- 8. Функции системы налогообложения в стране заключаются в:**
- ☐ сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств;
 - ☐ увеличении объема средств, которыми распоряжается государство;
 - ☐ увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов;
 - ☐ перераспределении доходов между различными категориями населения страны;
 - ☐ достижении всех перечисленных выше целей.
- 9. Налог на добавленную стоимость является:**
- ☐ прогрессивным;
 - ☐ косвенным;
 - ☐ пропорциональным;
 - ☐ прямым.
- 10. Для борьбы с дефицитом своего бюджета государство может использовать следующие основные способы решения этой проблемы:**
- ☐ сокращение бюджетных расходов;
 - ☐ эмиссию денег, используемых для финансирования государственных расходов;
 - ☐ изыскание источников дополнительных доходов;
 - ☐ одалживание денег у граждан, банков, других государств;
 - ☐ все вышеперечисленное верно.
- 11. Государственное регулирование экономики в рыночном хозяйстве:**
- ☐ порождено исключительно интересами бюрократического государственного чиновничества;
 - ☐ прежде всего, служит экономическим целям национального финансового капитала;
 - ☐ призвано служить укреплению и адаптации существующего строя к изменяющимся условиям путем решения задач, которые сам по себе рыночный механизм решить не может либо решает недостаточно быстро и эффективно;
 - ☐ вызвано, в первую очередь, потребностями военно-промышленного комплекса.
- 12. Необходимость государственного воздействия на экономику высказал...**
- ☐ Ф.Хайек;
 - ☐ Дж.М. Кейнс;
 - ☐ М. Фридмен.
- 13. С помощью бюджетной политики можно воздействовать...**
- ☐ на правительство;
 - ☐ на экономические спады;
 - ☐ на профсоюз.
- 14. Политика протекционизма была обоснована научной школой:**
- ☐ физиократов;
 - ☐ меркантилистов;
 - ☐ монетаризм;
 - ☐ неоинституционализм.
- 15. «Рецептами» кейнсианства для государственного регулирования экономики являются:**
- ☐ регулирование денежной массы;
 - ☐ дефицитный госбюджет;
 - ☐ существенные расходы государства на инвестиции;
 - ☐ сокращение транзакционных издержек.
- 16. Переход к рыночной экономике в РФ осуществлялся на основе:**
- ☐ укрепление вертикали власти;
 - ☐ либерализация ценообразования;
 - ☐ развитие экономики знаний;

- ☐ приватизация и разгосударствление.

17. «Провалами» рынка являются: (Провалы" (фиаско) рынка (*market failures*) — это случаи, когда рынок оказывается не в состоянии обеспечить эффективное использование ресурсов. Обычно выделяют типы неэффективных ситуаций, свидетельствующих о "провалах" рынка:

- ☐ монополия;
- ☐ дефицит государственного бюджета;
- ☐ асимметричность информации;
- ☐ производство общественных благ.

18. Монетаризм главным направлением регулированием экономики считает:

- ☐ регулирование денежной массы;
- ☐ сокращение дефицита гос.бюджета;
- ☐ регулирование ставки рефинансирования;
- ☐ регулирование норм обязательных резервов для банковского сектора.

19. Определите экономические функции государства:

- ☐ производство общественных благ;
- ☐ регулирование рынка;
- ☐ перераспределение ресурсов;
- ☐ определение пропорций совокупного спроса и предложения.

20. Доля государства в экономике определяется:

- ☐ долей государственной собственности;
- ☐ долей перераспределения ВВП через бюджетную систему;
- ☐ долей денежной массы к ВВП;
- ☐ долей занятых в государственном секторе экономики.

21. Структура финансового механизма включает следующие элементы...

- ☐ финансовые методы;
- ☐ специализация;
- ☐ правовое обеспечение;
- ☐ финансовые рычаги;
- ☐ дивиденды.

22. Доходы от использования имущества залогодателя направляются залогодержателем

- ☐ погашение кредита;
- ☐ прибыль залогодателя;
- ☐ прибыль залогодержателя;
- ☐ уставный капитал залогодержателя.

23. Аккредитив, предусматривающий выдачу исполняющим банком продавцу авансов, представляет собой

- ☐ аккредитив с «красной оговоркой»;
- ☐ непокрытый аккредитив;
- ☐ револьверный (возобновляемый) аккредитив;
- ☐ отзывной аккредитив.

24. По гарантированным займам правительство несет финансовую ответственность:

- ☐ только в случае неплатежеспособности плательщика;
- ☐ несет ответственность в случае неэффективного использования займов;
- ☐ несет финансовую ответственность в любом случае;
- ☐ не несет никакой ответственности.

25. Государственных внебюджетные фондов по целевому назначению подразделяются на...

- ☐ социальные;

- ☐ экономические;
- ☐ экологические;
- ☐ инновационные;
- ☐ коммерческие.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные субъекты финансовой системы
2. Западные экономические теории макрорегулирования.
3. Цели, объекты и механизм финансового регулирования.
4. Правовые основы финансового регулирования РФ.
5. Финансовая политика как элемент управления финансами.
6. Содержание и значение финансовой политики.
7. Типы финансовой политики: классическая, регулирующая, директивная.
8. Содержание государственной финансовой политики.
9. Основы управления государственными финансами.
10. Финансовый механизм как орудие реализации финансовой политики.
11. Финансовая стратегия и тактика.
12. Типы финансового механизма: директивный и регулирующий.
13. Структура финансового механизма.

Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание процесса управления финансами.
2. Объекты и субъекты управления.
3. Содержание и значение финансовой политики.
4. Понятие государственной финансовой политики.
5. Основы управления государственными финансами.
6. «Финансовая политика как элемент управления финансами».

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Банковская система России и её элементы. Денежно-кредитная политика Банка России.
2. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
3. Процентные ставки по операциям Банка России.
4. Становление ориентиров роста денежной массы.
5. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
6. Внешние и внутренние ограничения и условия формирования доходов и расходов государства.
7. Виды сбалансированности государственного бюджета.
8. Сущность, особенности и принципы политики налогообложения, классификация налогов.
9. Валютный контроль и органы валютного регулирования.

10. Диверсификация валютных резервов.
11. Особенности стабилизационного и антициклического влияния политики налогообложения на социально-экономические процессы, разных уровней управления.
12. Понятие инфляции и характеристики инфляционной ситуации, Антиинфляционные программы.
13. Институты, реализующие государственную денежно-кредитную политику.
14. Внешнеэкономическая политика государства и ее составные элементы.
15. Индикаторы эффективности проводимой внешнеэкономической политики.
16. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
17. Теоретические и исторические основы системы денежно-кредитного регулирования.
18. Проблемы внутреннего и внешнего заимствования средств.
19. Зарубежный опыт бюджетного регулирования (на примере группы стран или отдельной страны).
20. Формы и результаты влияния налогового регулирования на развитие национальной экономики.

Тема практического занятия: Финансовая политика как элемент управления финансами.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов финансового регулирования РФ. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru; <https://www.moex.com>.
4. . Анализ российского финансового рынка.
5. Сравнительная характеристика российской и зарубежной моделей финансового регулирования.
6. Анализ структуры финансового механизма.
7. Анализ механизма государственного финансового контроля.
8. Анализ методов организации финансового контроля на микро- и макроуровнях.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

- 1. Государственное регулирование рыночной экономики:**
 - ☐ порождено исключительно интересами бюрократического государственного аппарата;
 - ☐ служит экономическим целям национального финансового капитала;
 - ☐ призвано служить укреплению существующего строя.
- 2. Государственное регулирование решает вопросы:**
 - ☐ достижения полной занятости;
 - ☐ ускорение экономического роста;
 - ☐ борьба с инфляцией;
 - ☐ экономическая безопасность страны.
- 3. Каким задачам соответствует применение административных методов государственного регулирования:**
 - ☐ обеспечение высоких темпов роста производства;

- ☐ укрепление национальной валюты;
- ☐ инструмент успешного выполнения среднесрочных государственных программ.

4. Каковы основные цели современной денежно-кредитной политики России:

- ☐ снижение инфляции;
- ☐ повышение доли коммерческих банков;
- ☐ увеличение доли частных предприятий в ходе приватизации.

5. Какие из перечисленных ниже функций выполняют налоги:

- ☐ фискальную;
- ☐ социальную;
- ☐ регулирующую;
- ☐ стимулирующую;
- ☐ все вместе.

6. Центральный банк Российской Федерации создает свои ресурсы следующими методами:

- ☐ деньги из балансовых хранилищ приходяются на баланс, т. е. перемещаются в оборотные кассы, из них – уходят в обращение;
- ☐ ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах (депозитах).
- ☐ ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем эмиссии ценных бумаг, повышающих остатки на счетах (депозитах);
- ☐ ЦБ РФ удваивает свои кредитные вложения путем эмиссии денег.

7. Процесс увеличения кредитных ресурсов коммерческих банков, которые, выдавая кредиты, повышают массу денег в обращении:

- ☐ экспансия;
- ☐ рестрикция;
- ☐ эмиссия;
- ☐ финансовая активность.

8. Денежный агрегат M2 – это:

- ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты;
- ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты, крупные срочные депозиты;
- ☐ наличные деньги;
- ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования.

9. Основными источниками ресурсов ЦБ РФ являются:

- ☐ деньги в обращении;
- ☐ средства коммерческих банков;
- ☐ спекуляции на рынке ценных бумаг;
- ☐ средства иностранных компаний.

10. Процент по ссудам, используемым ЦБ РФ при кредитовании коммерческих банков, называется:

- ☐ ставки коммерческих банков;
- ☐ ключевая ставка ЦБ РФ;
- ☐ межбанковская ставка процента;
- ☐ кредитная ставка процента.

11. Норма резервирования вкладов определяется как:

- ☐ отношение общей суммы всех резервов к величине привлеченных на депозиты денежных средств;
- ☐ умножение суммы всех резервов на величину привлеченных на депозиты денежных средств;
- ☐ разностью суммы всех резервов и величины привлеченных на депозиты денежных средств;

☐ равенством суммы всех резервов и величины привлеченных на депозиты денежных средств.

12. Когда Центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги, он:

- ☐ увеличивает сумму на их резервных счетах;
- ☐ уменьшает сумму на их резервных счетах;
- ☐ оставляет сумму неизменной на их резервных счетах;
- ☐ уравнивает суммы на их резервных счетах.

13. К способам взимания процентов относятся:

- ☐ процент взимается сразу, а клиенту предоставляется ссуда за вычетом процентов;
- ☐ по окончании срока (и кредит, и процент);
- ☐ равными долями в течение всего срока;
- ☐ неравномерными долями в течение всего срока.

14. Безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями и банками за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей:

- ☐ депозит;
- ☐ клиринг;
- ☐ вклад;
- ☐ инкассо.

15. Одна из форм привлечения финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки:

- ☐ секьюритизация;
- ☐ рефинансирование;
- ☐ андеррайтинг;
- ☐ депозитарная деятельность.

16. Банк России регулирует предложение денег в экономику через инструменты ... политики:

- ☐ налоговой;
- ☐ бюджетной;
- ☐ денежно-кредитной;
- ☐ валютной.

17. Кредитование Банком России коммерческих банков – это ...:

- ☐ рефинансирование;
- ☐ операции на открытом рынке;
- ☐ прямое количественное ограничение;
- ☐ валютная интервенция.

18. Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России – это депонированная в ЦБ РФ часть ...:

- ☐ активов;
- ☐ имущества;
- ☐ прибыли;
- ☐ привлеченных средств.

19. Расчетно-кассовый центр ЦБ РФ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ...:

- ☐ предприятий;
- ☐ населения;
- ☐ местных органов власти;
- ☐ коммерческих банков.

20. Функция организации наличного денежного обращения возложена на:

- ☐ коммерческие банки;
- ☐ Министерство финансов РФ;
- ☐ Центральный банк РФ;

- ☐ Казначейство РФ.

21. Финансовая помощь вышестоящего бюджета нижестоящему, выделяемая на конкретные цели и на определенный срок...

- ☐ дотация;
- ☐ субсидия;
- ☐ субвенция;
- ☐ трансферт.

22. Вид расходов, финансируемых исключительно из местных бюджетов...

- ☐ обеспечение реализации региональных программ;
- ☐ обеспечение деятельности средств массовой информации;
- ☐ обслуживание и погашение долга по муниципальным займам;
- ☐ государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;
- ☐ проведение референдумов в субъекте Российской Федерации.

23. Расходы, финансируемые исключительно из федерального бюджета...

- ☐ обеспечение правоохранительной деятельности;
- ☐ социально-культурные мероприятия;
- ☐ обеспечение социальной защиты населения;
- ☐ обустройство государственной границы;
- ☐ обеспечение региональных программ.

24. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется...

- ☐ Министерством финансов;
- ☐ Центральным банком РФ (Банком России);
- ☐ Федеральным казначейством;
- ☐ Советом Федерации;
- ☐ Государственной Думой.

25. Составление проекта бюджета основывается на ...

- ☐ единой государственной денежно-кредитной политике Банка России;
- ☐ бюджетном послании Президента РФ;
- ☐ прогнозе социально-экономического развития;
- ☐ основных направлениях бюджетной и налоговой политики;
- ☐ международных стандартах финансовой отчетности.

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования.
2. Правовые основы денежно-кредитного регулирования.
3. Спрос и предложение на объекты денежно-кредитной политики. Субъекты денежно-кредитной политики.
4. Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики.
5. Коммерческие банки как субъекты денежно-кредитной политики.
6. Выбор целей денежно-кредитной политики.
7. Денежное предложение при различных целях денежно-кредитной политики.
8. Основные методы денежно-кредитного регулирования.
9. Денежно-кредитная политика, ее методы и инструменты.
10. Методы денежно-кредитной политики как совокупность способов и инструментов воздействия субъекта денежно-кредитной политики на объекты данной политики для достижения поставленных целей.

Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Инструменты денежно-кредитной политики как способы воздействия на объекты денежно-кредитной политики.
2. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
3. Обязательные резервы.
4. Процентная политика ЦБ РФ.
5. Операции на открытом рынке.
6. Эмиссия денег, валютное регулирование.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Методы денежно-кредитного регулирования.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

1. Законодательная и нормативная база резервных требований ЦБ РФ.
2. Депонирование и регулирование обязательных резервов в Банке России.
3. Кредиты, обеспеченные рыночными активами или поручительствами.
4. Динамика и перспективы применения ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитного регулирования.
5. Методы денежно-кредитной политики в России.
6. Современные инструменты денежно-кредитной политики в России.
7. Создание и изъятие денег в экономике.
8. Депозитно-ссудная мультипликация.
9. Проблемы эмиссии денег в России и за рубежом.
10. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
11. Процентная политика ЦБ РФ.
12. Долговые и недолговые инструменты денежного рынка.
12. Характеристика рынка краткосрочных банковских кредитов.
13. Рынок ссудного капитала.
14. Характеристика межбанковского рынка.
15. Кредитный рынок: понятие и сущность, структура рынка.
16. Международный кредитный рынок. Межгосударственные, банковские, фирменные кредиты.
17. Международный рынок обязательств. Еврооблигации. Регулирование рынка еврооблигаций.
18. Основные меры денежно-кредитного регулирования.
19. Банковский надзор денежного рынка.
20. Денежно-кредитная политика, ее методы и инструменты.

Тема практического занятия: Инструменты денежно-кредитной политики.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий разделу 3:

Задача 1. Известно, что наличные деньги в обращении составили 441,7 млрд. руб., средства на корреспондентских счетах коммерческих банков 314,2 млрд. руб., обязательные резервы в Центральном банке 1526,3 млрд. руб. сумма средств на срочных, сберегательных вкладах и вкладах «до востребования» – 2897,6 млрд. руб. Рассчитать коэффициент денежного мультипликатора.

Задача 2. Определить ожидаемую скорость оборота, если товары для реализации имеются на сумму 105,4 млрд. руб., из них 15% предполагается продать в кредит, взаимное погашение спроса и предложения 18 млрд. руб., в обращении находится денежная масса на сумму 5,4 млрд. руб.

Задача 3. Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег уменьшилась на 20%, объем производства снизился на 5%, уровень цен возрос на 7%?

Задача 4. Рассчитать коэффициент денежного мультипликатора. Наличные деньги в обращении составляют 231,4 млрд. руб., депозиты «до востребования» 1312,1 млрд. руб., остатки на корреспондентских счетах в банках 491,1 млрд. руб., срочные и сберегательные депозиты 397,2 млрд. руб., обязательные резервы в ЦБ РФ 652,8 млрд. руб.

Задача 5. Рассчитать скорость обращения денег, объем ВВП составляет 4512,6 млрд. руб., наличные деньги 425,1 млрд. руб., вклады до востребования 1011,2 млрд. руб., срочные и сберегательные депозиты 1542,2 млрд. руб.

Задача 6. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 \$, а другой купил 1000 \$. Какую прибыль заработал банк на этих сделках?

Задача 7. Английский экспортер получает платеж в сумме 150000EUR. По какому курсу он обменяет евро на фунты, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD = 1,7815, EUR/USD = 1,2546. Какую сумму в фунтах экспортер получит в результате продажи 150000EUR?

Задача 8. Банк имеет закрытые валютные позиции на начало дня. В течение дня он купил 5000USD за фунты по курсу GBP/USD=1.76; 2000EUR за доллары по курсу EUR/USD=1.3; 1500 швейцарских франков за евро по курсу EUR/CHF=1,18. Определить величину валютной позиции банка на конец дня по всем валютам.

Задача 9. Российской компании необходимо приобрести 10000 USD для расчета по импортному контракту. Сколько рублей потребуется продать, если банк дает следующую котировку: USD/RUR=26,25(покупка)/26,85(продажа)?

Задача 10. Каковы будут кросс-курсы евро и фунта стерлингов к доллару США, если 1 евро=1,0618 долл., 1 ф.ст.=1,6147 долл.

Задача 11. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы: а) скорость оборота (кол-во оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота; в) индекс оборачиваемости
- 2) показатели оборачиваемости наличных денег: а) скорость оборота (кол-во оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота.
- 3) доли наличных денег в денежной массе;
- 4) модель скорости оборота денежной массы;
- 5) абсолютное изменение оборачиваемости, в том числе за счет изменения: а) скорости обращения наличных денег; б) доли наличных денег в денежной массе; в) коэффициент монетизации экономики.

Данные для расчета, млрд. руб.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
ВВП	16 966,4	21 598,0
Денежная масса	3 788,0	5 204,5
Наличные деньги	1 340,9	1 772,0

Задача 12. Каким должен быть уровень инфляции текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задача 13. Рассчитайте годовой индекс и уровень инфляции, если ее месячный уровень составил 8%.

Задача 14. Определить индекс инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции был 17%.

Задача 15. В I квартале инфляция ежемесячно составляет 7%, во II квартале дефляция равна 7%, в III квартале инфляция составляет 10%, в IV квартале дезинфляция равна 10%. Как измениться уровень цен в каждом из кварталов?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

- 1. Законодательно установленный порядок выпуска денежных знаков – это:**
 - ☐ денежная система;
 - ☐ эмиссионная система;
 - ☐ денежная реформа.
- 2. Тип денежной системы, при котором роль всеобщего эквивалента закреплена за одним металлом, называется:**
 - ☐ монетаризм;
 - ☐ биметаллизм;
 - ☐ монометаллизм.
- 3. Деноминация, девальвация и ревальвация – методы проведения:**
 - ☐ денежной реформы;
 - ☐ антиинфляционной политики;
 - ☐ эмиссии денег.
- 4. Коэффициент, показывающий, во сколько раз увеличивается предложение денег при увеличении денежной базы:**
 - ☐ денежный мультипликатор;
 - ☐ банковский мультипликатор;
 - ☐ денежный агрегат.
- 5. Объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение новой:**
 - ☐ нуллификация;
 - ☐ деноминация;
 - ☐ девальвация.
- 6. Что из нижеперечисленного вызывает инфляцию спроса:**
 - ☐ рост цен на сырьё и энергию;
 - ☐ рост заработной платы и полная занятость;
 - ☐ рост государственных расходов;
 - ☐ рост ставки процента.
- 7. Инфляция предложения вызывается:**
 - ☐ ростом цен на факторы производства;
 - ☐ снижением цен на факторы производства;
 - ☐ затормаживанием заработной платы и цен.
- 8. Что из нижеперечисленного не относится к антиинфляционной политике государства:**
 - ☐ повышение центральным банком учётной ставки;
 - ☐ ограничение расходов государственного бюджета и увеличение налогов;
 - ☐ проведение денежной реформы;
 - ☐ ограничение заработной платы и денежной массы.
- 9. Составление проекта и исполнение федерального бюджета является задачей:**
 - ☐ Президента РФ;
 - ☐ Государственной Думы;
 - ☐ Министерства финансов;
 - ☐ Федерального казначейства.
- 10. Финансовый план образования и использования денежного фонда государства – это:**

- ☐ финансовая система;
- ☐ финансовая политика;
- ☐ налогообложение;
- ☐ государственный бюджет.

11. Установление уровня, по которому продаются ценные бумаги – это:

- ☐ биржевой курс;
- ☐ котировка цены;
- ☐ листинг.

12. Норма (ставка) процента – это:

- ☐ отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;
- ☐ отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;
- ☐ абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

13. Учётная ставка – это:

- ☐ курс государственных облигаций;
- ☐ процентная ставка Центрального банка;
- ☐ процентная ставка коммерческого банка.

14. Кредитно-денежная политика государства включает:

- ☐ управление величиной денежной массы в стране;
- ☐ управление величиной налоговых ставок;
- ☐ управление расходами государственного бюджета;
- ☐ управление уровнем процента.

15. Правом эмиссии денег обладают:

- ☐ банки, имеющие государственную лицензию;
- ☐ Центральный банк;
- ☐ специализированные коммерческие банки.

16. Основными видами обеспечения кредита являются:

- ☐ поручительство;
- ☐ гарантия;
- ☐ залог.

17. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия необходимых расходов посредством использования:

- ☐ выпуска ценных бумаг;
- ☐ банковского кредита;
- ☐ государственного кредита;
- ☐ дотаций;
- ☐ субсидий.

18. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

- ☐ лизинг;
- ☐ факторинг;
- ☐ овердрафт;
- ☐ вексельный кредит;
- ☐ депозитный сертификат.

19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это:

- ☐ лизинг;
- ☐ факторинг;
- ☐ овердрафт;
- ☐ вексельный кредит;
- ☐ депозитный сертификат.

20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть:

- ☐ правительства;
- ☐ банки;
- ☐ предприятия;
- ☐ международные финансовые институты;
- ☐ физические лица.

21. Государственные финансы включают в себя ...

- ☐ государственный бюджет;
- ☐ финансы государственных унитарных предприятий;
- ☐ государственные внебюджетные фонды;
- ☐ финансы муниципальных унитарных предприятий;
- ☐ финансы казенных предприятий.

22. Выплаты населению, финансируемые за счет средств бюджетов разных уровней и государственных социальных внебюджетных фондов – это...

- ☐ страховая сумма;
- ☐ социальные трансферты;
- ☐ субсидии;
- ☐ социальные льготы;
- ☐ субвенции.

23. Взносы плательщиков в бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации уплачиваются...

- ☐ по решению руководства внебюджетных фондов;
- ☐ в добровольном порядке;
- ☐ по решению руководства предприятия;
- ☐ в обязательном порядке.

24. Государственный кредит – совокупность экономических отношений, при которых государство выступает в качестве...

- ☐ только заемщика;
- ☐ только кредитора или заемщика;
- ☐ только кредитора;
- ☐ заемщика, кредитора и гаранта.

25. Функции государственного кредита...

- ☐ стимулирующая;
- ☐ организационная;
- ☐ распределительная;
- ☐ фискальная.

РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Зависимость денежно-кредитной политики от уровня развития и структуры финансового рынка.
2. Влияние эндогенных и экзогенных факторов денежного рынка.
3. Спрос на деньги или предложение денег: определение приоритетов.

Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики.

2. Функциональная независимость Центрального банка при разработке и проведении денежно-кредитной политики.
3. Влияние временных изменений экономической конъюнктуры на денежно-кредитную политику.
4. Проциклическая или антициклическая денежно-кредитная политика.
5. Временные лаги денежно-кредитной политики.
6. Денежно-кредитная политика и инфляция.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Сущность и содержание денежного рынка.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Основные инструменты фискального регулирования.
2. Субсидии, льготы, бюджетные интервенции, государственные и муниципальные заказы и гарантии как методы фискального регулирования.
3. Наднациональное финансовое регулирование.
4. Неналоговые методы государственного финансового стимулирования инвестиционной деятельности.
5. Государственный бюджет и финансирование бюджетного дефицита.
6. Способы оценки эффективности бюджетных расходов.
7. Практика применения инструментов фискальной политики за рубежом.
8. Действие трансмиссионного механизма.
9. Взаимодействие фискальной и денежно-кредитной политики.
10. Особенности банковской системы России.
11. Статус, задачи и функции Банка России в современных условиях.
12. Обеспечение устойчивости национальной валюты как основная стратегическая задача центрального банка.
13. Инструменты денежно-кредитной политики.
14. Использование инструментов денежно-кредитной политики в условиях кризиса.
15. Курсовая политика Банка России.
16. Процентная политика Банка России.
17. Политика обязательных резервов Банка России.
18. Управление ликвидностью кредитных организаций.
19. Операции Банка России на открытых финансовых рынках.
20. Выбор промежуточных целей денежно-кредитной политики Банка России.

Тема практического занятия: Основные элементы разработки денежно-кредитной политики.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

Задача 1. Банк принимает депозиты на 12 месяцев по ставке 5% годовых. Определить реальные результаты вkladной операции для депозита 5000 тыс. руб. при месячном уровне инфляции 7%.

Задача 2. Вклад в сумме 35 000 руб. положен в банк на год с ежемесячным начислением сложных процентов; годовая ставка по вкладам 6%; уровень инфляции за месяц 10%.

Определить:

- а) сумму вклада с процентами;
- б) индекс инфляции за 6 месяцев;

в) сумму вклада с процентами с точки зрения ее покупательной способности;

г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Задача 3. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

1) погашенную сумму;

2) сумму полученных процентов.

Задача 4. Кредит выдан в сумме 100 тыс. руб. под 5 % годовых на 5 лет. Его необходимо погасить равными суммами. Рассчитать расходы по кредиту и заполнить таблицу.

План погашения кредита

Период	Остаток долга на начало года	Возврат основной суммы долга (OF)	Выплата процентов по кредиту (ON)	Срочная уплата ЧОД з.с.
1				
2				

Задача 5. Кредит выдан в сумме 100 тыс. руб. под 5% годовых на 5 лет. Составьте план погашения кредита равномерными выплатами основной суммы долга.

План погашения кредита

Период	Остаток долга на начало года	Возврат основной суммы долга (OF)	Выплата процентов по кредиту (ON)	Срочная уплата ЧОД з.с.
1				
2				

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. По методологии денежного обзора деньги вне банков — это:

☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах кредитных организаций;

☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка;

☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кредитных организаций.

2. По методологии денежного обзора квазиденьги — это:

☐ депозиты банковской системы, которые непосредственно используются как средство платежа, но менее ликвидны, чем наличные деньги;

☐ срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям;

☐ депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям;

☐ векселя, используемые как средство обращения и платежа, представляющие собой заменители денег.

3. Совокупность денежных средств в валюте РФ, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми и финансовыми (кроме кредитных) организациями и физическими лицами — резидентами РФ, — это:

☐ денежная масса;

☐ денежная база;

- ☐ деньги вне банков;
- ☐ деньги в банках.

4. Выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (исключая остатки средств в кассах Банка России), остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России — это:

- ☐ денежная база в широком определении;
- ☐ денежная база в узком определении;
- ☐ денежная масса;
- ☐ денежная база.

5. Спрос на деньги — это:

- ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, за исключением финансового рынка;
- ☐ спрос на денежные запасы на финансовом рынке;
- ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, в том числе на финансовом рынке.

6. Что из перечисленного ниже не является источником денежной базы:

- ☐ международные резервы;
- ☐ требования по отношению к государственному сектору;
- ☐ требования по отношению к частным национальным корпорациям;
- ☐ кредиты национальным коммерческим банкам.

7. Денежный мультипликатор — это:

- ☐ отношение денежной массы к денежной базе;
- ☐ отношение денежной базы к денежной массе;
- ☐ показатель, характеризующий конвертацию финансовых инструментов, не включенных в денежный агрегат, в инструменты, включенные в него;
- ☐ движущий механизм денежной трансмиссии.

8. Механизм взаимодействия элементов денежного, финансового и реального секторов экономики, который определяет скорость и характер воздействия инструментов денежно-кредитной политики на показатели реального сектора (объем внутреннего дохода и уровень цен) — это:

- ☐ механизм денежного мультипликатора;
- ☐ механизм денежного акселератора;
- ☐ механизм денежно-кредитного регулирования;
- ☐ трансмиссионный механизм.

9. Когда ЦБ препятствует снижению номинального курса национальной валюты, он ограничен:

- ☐ возможностями по стерилизации избыточной денежной массы;
- ☐ возможностями по увеличению денежной массы;
- ☐ возможностями повышать процентные ставки;
- ☐ размером находящихся у него валютных резервов.

10. Что относится к основным инструментам денежно-кредитной политики?

- ☐ выпуск денег в обращение;
- ☐ изменение процентной ставки центрального банка;
- ☐ кредитование предприятий;
- ☐ операции на открытом рынке;
- ☐ изменение нормы обязательных резервов;
- ☐ кредитование государства.

11. Что такое политика кредитной экспансии?

- ☐ политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса;
- ☐ политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции;
- ☐ политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;

☐ политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы.

12. Что такое политика кредитной рестрикции?

☐ политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса;
☐ политика центрального банка, направленная на стимулирование производства;
☐ политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;

☐ политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы.

13. По каким каналам происходит эмиссия банкнот?

☐ ссуды банкам;
☐ ссуды предприятиям;
☐ ссуды правительству;
☐ депозиты банков и правительства;
☐ покупка ценных бумаг;
☐ выпуск векселей.

14. Что такое валютная интервенция?

☐ покупка – продажа центральным банком иностранной валюты;
☐ покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг
☐ снижение валютного курса
☐ повышение валютного курса

15. Какие операции относятся к ссудным операциям центрального банка?

☐ ссуды предприятиям;
☐ населению;
☐ ссуды банкам;
☐ покупка государственных облигаций;
☐ выпуск векселей;
☐ эмиссия банкнот;
☐ ссуды правительству.

16. Что такое ликвидность банка?

☐ гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях;
☐ способность банка своевременно отвечать по обязательствам;
☐ способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд.

17. Как определяется норматив текущей ликвидности?

☐ как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования
☐ как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней;

☐ как отношений высоколиквидных активов к общей сумме обязательств банка.

18. Как определяется норматив долгосрочной ликвидности?

☐ как отношений ликвидных активов к капиталу банка;
☐ как отношение ликвидных активов к пассивам;
☐ как отношение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше года к собственному капиталу банка и его обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года.

19. К функциям банка относятся:

☐ посредничество в кредите;
☐ создание платежных средств;
☐ ссуды предприятиям;
☐ прием вкладов.

20. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческих банков?

☐ покупка государственных облигаций;

- ☐ эмиссия банкнот;
- ☐ выпуск акций;
- ☐ прием вкладов;
- ☐ покупка акций.

21. Исполнение бюджета по расходам подразумевает...

- ☐ возврат излишне уплаченных сумм;
- ☐ финансирование социальной сферы;
- ☐ составление и утверждение бюджетной росписи;
- ☐ перечисление и зачисление доходов на единый счет.

22. Принцип исполнения бюджета, предусматривающий зачисление всех поступающих доходов на единый счета, называется...

- ☐ единство бюджета;
- ☐ единство кассы;
- ☐ единство плана;
- ☐ единство счета.

23. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов называется...

- ☐ финансовой политикой;
- ☐ финансовым механизмом;
- ☐ финансовыми санкциями;
- ☐ финансовым контролем.

24. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются...

- ☐ бюджетная система страны;
- ☐ система денежных фондов предприятий;
- ☐ финансы домашних хозяйств;
- ☐ система государственных внебюджетных фондов.

25. Методы проведения финансовой политики...

- ☐ органы управления финансами;
- ☐ прогнозирование;
- ☐ финансовое планирование;
- ☐ стратегическое управление;
- ☐ финансовый контроль.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	36	реферат
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	18	реферат
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	18	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	36	эссе, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	18	эссе
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	18	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	36	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	18	эссе
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	18	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	18	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	8	эссе
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	10	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	52	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	52	

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	32	реферат
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	16	реферат
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	16	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	32	эссе, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	16	эссе
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	16	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	32	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	16	эссе
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	23	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	10	эссе
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	13	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	117	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	117	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Каковы основные субъекты финансовой системы?
2. Что представляют собой западные экономические теории макроэкономического регулирования?
3. Каковы цели и объекты финансового регулирования?
4. Каков механизм финансового регулирования?
5. Что представляют собой правовые основы финансового регулирования РФ?
6. Каковы органы, осуществляющие общее управление финансами, их функции
7. Что представляет собой организация финансового контроля: формы, виды, методы?
8. Каковы объекты и область применения финансового контроля?
9. Охарактеризуйте задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов?
10. Проанализируйте методы организации финансового контроля на микро- и макроуровнях.
11. Что представляет собой государственный финансовый контроль?
12. Назовите органы государственного финансового контроля РФ.
13. Каковы функции органов государственного финансового контроля РФ?
14. Каково содержание управления финансами?
15. Назовите объектов и субъектов финансового управления.
16. Каковы цели и задачи управления финансами?
17. Каков механизм управления финансами?
18. Что представляет собой система управления финансами?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Формирование экономической системы.
2. Банковская система России и её элементы. Денежно-кредитная политика Банка России.
3. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
4. Процентные ставки по операциям Банка России.
5. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования).
6. Операции на открытом рынке.
7. Рефинансирование банков.
8. Валютное регулирование.
9. Становление ориентиров роста денежной массы.
10. Прямые количественные ограничения.
11. Количественные ориентиры денежно-кредитной политики и денежная программа.
12. Задачи и содержание системы денежно-кредитного регулирования.
13. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики.
14. Принципы денежно-кредитной политики РФ на среднесрочную перспективу.
15. Валютное регулирование.
16. Органы валютного регулирования.
17. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
18. Внешние и внутренние ограничения и условия формирования доходов и расходов государства.
19. Виды сбалансированности государственного бюджета.

20. Задачи, решаемые с помощью политики расходования государственных финансовых ресурсов.
21. Классификация и структура бюджетных расходов; направления использования бюджетных средств.
22. Задачи, решаемые с помощью государственной политики доходов.
23. Продуценты государственных доходов.
24. Классификация форм и методов аккумуляции государственных доходов.
25. Сущность, особенности и принципы политики налогообложения, классификация налогов.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Розанова, Н. М. Монетарное регулирование современной экономики : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16457-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537648> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Каковы основные субъекты финансовой системы?
2. Что представляют собой западные экономические теории макроэкономического регулирования?
3. Каковы цели и объекты финансового регулирования?
4. Каков механизм финансового регулирования?
5. Что представляют собой правовые основы финансового регулирования РФ?
6. Каково содержание управления финансами?
7. Назовите объектов и субъектов финансового управления.
8. Каковы цели и задачи управления финансами?
9. Каков механизм управления финансами?
10. Что представляет собой система управления финансами?
11. Каково содержание управления финансами?
12. Каковы объекты управления и субъекты управления?
13. Каково содержание и значение финансовой политики?
14. Что представляет собой государственная финансовая политика?
15. Каковы основы управления государственными финансами?
16. Что означает «финансовая политика как элемент управления финансами»?
17. Какова сущность и содержание финансового механизма регулирования?
18. Каковы элементы финансового механизма?
19. Что представляют собой финансовая стратегия и тактика?

20. Каково содержание и значение финансовой политики?
21. Каковы функциональные элементы управления?
22. Охарактеризуйте органы, осуществляющие общее управление финансами, их функции.
23. Что представляет собой организация финансового контроля: формы, виды, методы?
24. Каковы объекты и область применения финансового контроля?
25. Охарактеризуйте задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов?
26. Проанализируйте методы организации финансового контроля на микро- и макроуровнях.
27. Что представляет собой государственный финансовый контроль?
28. Назовите органы государственного финансового контроля РФ.
29. Каковы функции органов государственного финансового контроля РФ?

Перечень тем эссе к разделу 2:

1. Банковская система России и её элементы. Денежно-кредитная политика Банка России.
2. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
3. Процентные ставки по операциям Банка России.
4. Становление ориентиров роста денежной массы.
5. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
6. Внешние и внутренние ограничения и условия формирования доходов и расходов государства.
7. Виды сбалансированности государственного бюджета.
8. Сущность, особенности и принципы политики налогообложения, классификация налогов.
9. Валютный контроль и органы валютного регулирования.
10. Диверсификация валютных резервов.
11. Особенности стабилизационного и антициклического влияния политики налогообложения на социально-экономические процессы, разных уровней управления.
12. Понятие инфляции и характеристики инфляционной ситуации, Антиинфляционные программы.
13. Институты, реализующие государственную денежно-кредитную политику.
14. Внешнеэкономическая политика государства и ее составные элементы.
15. Индикаторы эффективности проводимой внешнеэкономической политики.
16. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
17. Теоретические и исторические основы системы денежно-кредитного регулирования.
18. Проблемы внутреннего и внешнего заимствования средств.
19. Зарубежный опыт бюджетного регулирования (на примере группы стран или отдельной страны).
20. Формы и результаты влияния налогового регулирования на развитие национальной экономики.

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов финансового регулирования РФ. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru; <https://www.moex.com>.
4. . Анализ российского финансового рынка.

5. Сравнительная характеристика российской и зарубежной моделей финансового регулирования.
6. Анализ структуры финансового механизма.
7. Анализ механизма государственного финансового контроля.
8. Анализ методов организации финансового контроля на микро- и макроуровнях.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Розанова, Н. М. Монетарное регулирование современной экономики : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16457-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537648> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Каковы цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования?
2. В чем состоят правовые основы денежно-кредитного регулирования?
3. Что представляют собой спрос и предложение на объекты денежно-кредитной политики?
4. Какова система денежно-кредитного регулирования?
5. Назовите основные элементы системы денежно-кредитного регулирования.
6. Каковы субъекты денежно-кредитной политики?
7. Охарактеризуйте Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики.
8. Какова роль коммерческих банков как субъектов денежно-кредитной политики?
9. Какова процедура выбора целей денежно-кредитной политики?
10. Что представляет собой денежное предложение при различных целях денежно-кредитной политики?
11. Каковы основные методы денежно-кредитного регулирования.
12. Дайте характеристику денежно-кредитной политике, ее методам и инструментам.
13. Каковы методы денежно-кредитной политики как совокупность способов и инструментов воздействия субъекта денежно-кредитной политики на объекты данной политики для достижения поставленных целей?
14. Проанализируйте методы денежно-кредитного регулирования. Выделите преимущества и недостатки.
15. Каковы инструменты денежно-кредитной политики как способы воздействия на объекты денежно-кредитной политики?
16. Охарактеризуйте прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
17. Что представляют собой обязательные резервы?
18. Как проводится процентная политика ЦБ РФ?

19. Каковы операции на открытом рынке?
20. Охарактеризуйте процесс эмиссии денег и валютное регулирование.

Перечень тем эссе к разделу 3:

1. Законодательная и нормативная база резервных требований ЦБ РФ.
2. Депонирование и регулирование обязательных резервов в Банке России.
3. Кредиты, обеспеченные рыночными активами или поручительствами.
4. Динамика и перспективы применения ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитного регулирования.
5. Методы денежно-кредитной политики в России.
6. Современные инструменты денежно-кредитной политики в России.
7. Создание и изъятие денег в экономике.
8. Депозитно-ссудная мультипликация.
9. Проблемы эмиссии денег в России и за рубежом.
10. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
11. Процентная политика ЦБ РФ.
12. Долговые и недолговые инструменты денежного рынка.
12. Характеристика рынка краткосрочных банковских кредитов.
13. Рынок ссудного капитала.
14. Характеристика межбанковского рынка.
15. Кредитный рынок: понятие и сущность, структура рынка.
16. Международный кредитный рынок. Межгосударственные, банковские, фирменные кредиты.
17. Международный рынок обязательств. Еврооблигации. Регулирование рынка еврооблигаций.
18. Основные меры денежно-кредитного регулирования.
19. Банковский надзор денежного рынка.
20. Денежно-кредитная политика, ее методы и инструменты.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. Известно, что наличные деньги в обращении составили 441,7 млрд. руб., средства на корреспондентских счетах коммерческих банков 314,2 млрд. руб., обязательные резервы в Центральном банке 1526,3 млрд. руб. сумма средств на срочных, сберегательных вкладах и вкладах «до востребования» – 2897,6 млрд. руб. Рассчитать коэффициент денежного мультипликатора.

Задача 2. Определить ожидаемую скорость оборота, если товары для реализации имеются на сумму 105,4 млрд. руб., из них 15% предполагается продать в кредит, взаимное погашение спроса и предложения 18 млрд. руб., в обращении находится денежная масса на сумму 5,4 млрд. руб.

Задача 3. Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег уменьшилась на 20%, объем производства снизился на 5%, уровень цен возрос на 7%?

Задача 4. Рассчитать коэффициент денежного мультипликатора. Наличные деньги в обращении составляют 231,4 млрд. руб., депозиты «до востребования» 1312,1 млрд. руб., остатки на корреспондентских счетах в банках 491,1 млрд. руб., срочные и сберегательные депозиты 397,2 млрд. руб., обязательные резервы в ЦБ РФ 652,8 млрд. руб.

Задача 5. Рассчитать скорость обращения денег, объем ВВП составляет 4512,6 млрд. руб., наличные деньги 425,1 млрд. руб., вклады до востребования 1011,2 млрд. руб., срочные и сберегательные депозиты 1542,2 млрд. руб.

Задача 6. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 \$, а другой купил 1000 \$. Какую прибыль заработал банк на этих сделках?

Задача 7. Английский экспортер получает платеж в сумме 150000EUR. По какому курсу он обменяет евро на фунты, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD = 1,7815, EUR/USD = 1,2546. Какую сумму в фунтах экспортер получит в результате продажи 150000EUR?

Задача 8. Банк имеет закрытые валютные позиции на начало дня. В течение дня он купил 5000USD за фунты по курсу GBP/USD=1.76; 2000EUR за доллары по курсу EUR/USD=1.3; 1500 швейцарских франков за евро по курсу EUR/CHF=1,18. Определить величину валютной позиции банка на конец дня по всем валютам.

Задача 9. Российской компании необходимо приобрести 10000 USD для расчета по импортному контракту. Сколько рублей потребуется продать, если банк дает следующую котировку: USD/RUR=26,25(покупка)/26,85(продажа)?

Задача 10. Каковы будут кросс-курсы евро и фунта стерлингов к доллару США, если 1 евро=1,0618 долл., 1 ф.ст.=1,6147 долл.

Задача 11. На основании данных таблицы рассчитать:

2) показатели оборачиваемости денежной массы: а) скорость оборота (кол-во оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота; в) индекс оборачиваемости

6) показатели оборачиваемости наличных денег: а) скорость оборота (кол-во оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота.

7) доли наличных денег в денежной массе;

8) модель скорости оборота денежной массы;

9) абсолютное изменение оборачиваемости, в том числе за счет изменения: а) скорости обращения наличных денег; б) доли наличных денег в денежной массе; в) коэффициент монетизации экономики.

Данные для расчета, млрд. руб.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
ВВП	16 966,4	21 598,0
Денежная масса	3 788,0	5 204,5
Наличные деньги	1 340,9	1 772,0

Задача 12. Каким должен быть уровень инфляции текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

Задача 13. Рассчитайте годовой индекс и уровень инфляции, если ее месячный уровень составил 8%.

Задача 14. Определить индекс инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции был 17%.

Задача 15. В I квартале инфляция ежемесячно составляет 7%, во II квартале дефляция равна 7%, в III квартале инфляция составляет 10%, в IV квартале дезинфляция равна 10%. Как измениться уровень цен в каждом из кварталов?

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Розанова, Н. М. Монетарное регулирование современной экономики : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16457-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537648> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. Что представляет собой денежный рынок?
2. Какова зависимость денежно-кредитной политики от уровня развития и структуры финансового рынка?
3. Каково влияние эндогенных и экзогенных факторов денежного рынка?
4. Как формируется спрос на деньги и предложение денег?
5. Каковы приоритеты выбора при разработке денежно-кредитной политики?
6. Каковы основные элементы разработки денежно-кредитной политики?
7. Какова функциональная независимость Центрального банка при разработке и проведении денежно-кредитной политики?
8. Каково влияние временных изменений экономической конъюнктуры на денежно-кредитную политику?
9. Что представляет собой проциклическая или антициклическая денежно-кредитная политика?
10. Каковы временные лаги денежно-кредитной политики?
11. Какова денежно-кредитная политика и инфляция?

Перечень тем эссе к разделу 4:

1. Основные инструменты фискального регулирования.
2. Субсидии, льготы, бюджетные интервенции, государственные и муниципальные заказы и гарантии как методы фискального регулирования.
3. Наднациональное финансовое регулирование.
4. Неналоговые методы государственного финансового стимулирования инвестиционной деятельности.
5. Государственный бюджет и финансирование бюджетного дефицита.
6. Способы оценки эффективности бюджетных расходов.
7. Практика применения инструментов фискальной политики за рубежом.
8. Действие трансмиссионного механизма.
9. Взаимодействие фискальной и денежно-кредитной политики.
10. Особенности банковской системы России.
11. Статус, задачи и функции Банка России в современных условиях.
12. Обеспечение устойчивости национальной валюты как основная стратегическая задача центрального банка.
13. Инструменты денежно-кредитной политики.
14. Использование инструментов денежно-кредитной политики в условиях кризиса.
15. Курсовая политика Банка России.
16. Процентная политика Банка России.
17. Политика обязательных резервов Банка России.
18. Управление ликвидностью кредитных организаций.
19. Операции Банка России на открытых финансовых рынках.
20. Выбор промежуточных целей денежно-кредитной политики Банка России.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

Задача 1. Банк принимает депозиты на 12 месяцев по ставке 5% годовых. Определить реальные результаты вкладной операции для депозита 5000 тыс. руб. при месячном уровне инфляции 7%.

Задача 2. Вклад в сумме 35000 руб. положен в банк на год с ежемесячным начислением сложных процентов; годовая ставка по вкладам 6%; уровень инфляции за месяц 10%.

Определить:

- а) сумму вклада с процентами;
- б) индекс инфляции за 6 месяцев;
- в) сумму вклада с процентами с точки зрения ее покупательной способности;
- г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Задача 3. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 3) погашенную сумму;
- 4) сумму полученных процентов.

Задача 4. Кредит выдан в сумме 100 тыс. руб. под 5 % годовых на 5 лет. Его необходимо погасить равными суммами. Рассчитать расходы по кредиту и заполнить таблицу.

План погашения кредита

Период	Остаток долга на начало года	Возврат основной суммы долга (OF)	Выплата процентов по кредиту (ON)	Срочная уплата ЧОД з.с.
1				
2				
3				

Задача 5. Кредит выдан в сумме 100 тыс. руб. под 5% годовых на 5 лет. Составьте план погашения кредита равномерными выплатами основной суммы долга.

План погашения кредита

Период	Остаток долга на начало года	Возврат основной суммы долга (OF)	Выплата процентов по кредиту (ON)	Срочная уплата ЧОД з.с.
1				
2				
3				

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

11. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Розанова, Н. М. Монетарное регулирование современной экономики : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16457-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537648> (дата обращения: 16.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В

ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы,

периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является экзамен, которые проводятся в устной форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, аналитико-практические задания, расчетно-аналитические задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
из них: текущие практические задания	20
итоговое практическое задание	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Финансовый план правительства называется... ☐ его долгом; ☐ налогообложением; ☐ национальным планированием; ☐ бюджетом. 2. Государственный бюджет становится дефицитным, когда ... ☐ налоги сокращаются; ☐ налоги увеличиваются; ☐ государственные расходы растут; ☐ государственные расходы превышают доходы. 3. Кривая Лаффера показывает связь между: ☐ количеством семей (в процентном выражении) — получателей дохода — и частью совокупного дохода (в процентном выражении), получаемой этим количеством семей; ☐ размерами дефицита государственного бюджета и темпом инфляции в стране; ☐ налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений;

				☐ размерами теневой экономики и величиной бюджетного дефицита. 4. Необходимость государственного регулирования экономики обосновывается представителями таких направлений экономической теории, как: ☐ классическое; ☐ неоклассическое; ☐ кейнсианское; ☐ все ответы верны. 5. К функциям государства в рыночной экономике не относится: ☐ законотворческая деятельность; ☐ задержание конкурентной среды; ☐ установление цен на продукцию частного сектора; ☐ антициклическое регулирование экономики. 6. Правительственная политика в области расходов и налогообложения называется: ☐ политикой, основанной на количественной теории денег; ☐ монетарной политикой; ☐ политикой «дешевых» денег; ☐ фискальной политикой. 7. Бюджетный профицит возникает в случае: ☐ возрастания государственных расходов; ☐ превышения государственных расходов над государственными доходами; ☐ превышения государственных доходов над государственными расходами; ☐ возрастания объема налоговых поступлений в государственный бюджет. 8. Функции системы налогообложения в стране заключаются в: ☐ сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств; ☐ увеличении объема средств, которыми распоряжается государство; ☐ увеличении объема средств, направляемых на финансирование ☐ государственных расходов; ☐ перераспределении доходов между различными категориями населения страны; ☐ достижении всех перечисленных выше целей. 9. Налог на добавленную стоимость является: ☐ прогрессивным; ☐ косвенным; ☐ пропорциональным; ☐ прямым. 10. Для борьбы с дефицитом своего бюджета государство может использовать следующие основные способы решения этой проблемы: ☐ сокращение бюджетных расходов; ☐ эмиссию денег, используемых для финансирования государственных расходов; ☐ изыскание источников дополнительных доходов; ☐ одалживание денег у граждан, банков, других государств;

				☐ все вышеперечисленное верно.
		ОПК-2	Компьютерное тестирование	11. Государственное регулирование экономики в рыночном хозяйстве: ☐ порождено исключительно интересами бюрократического государственного чиновничества; ☐ прежде всего, служит экономическим целям национального финансового капитала; ☐ призвано служить укреплению и адаптации существующего строя к изменяющимся условиям путем решения задач, которые сам по себе рыночный механизм решить не может либо решает недостаточно быстро и эффективно; ☐ вызвано, в первую очередь, потребностями военно-промышленного комплекса. 12. Необходимость государственного воздействия на экономику высказал... ☐ Ф.Хайек; ☐ Дж.М. Кейнс; ☐ М. Фридмен. 13. С помощью бюджетной политики можно воздействовать... ☐ на правительство; ☐ на экономические спады; ☐ на профсоюз. 14. Политика протекционизма была обоснована научной школой: ☐ физиократов; ☐ меркантилистов; ☐ монетаризм; ☐ неoinституционализм. 15. «Рецептами» кейнсианства для государственного регулирования экономики являются: ☐ регулирование денежной массы; ☐ дефицитный госбюджет; ☐ существенные расходы государства на инвестиции; ☐ сокращение транзакционных издержек. 16. Переход к рыночной экономике в РФ осуществлялся на основе: ☐ укрепление вертикали власти; ☐ либерализация ценообразования; ☐ развитие экономики знаний; ☐ приватизация и разгосударствление. 17. «Провалами» рынка являются: (Провалы" (фиаско) рынка (<i>market failures</i>) — это случаи, когда рынок оказывается не в состоянии обеспечить эффективное использование ресурсов. Обычно выделяют типы неэффективных ситуаций, свидетельствующих о "провалах" рынка: ☐ монополия; ☐ дефицит государственного бюджета; ☐ асимметричность информации; ☐ производство общественных благ. 18. Монетаризм главным направлением регулированием экономики считает: ☐ регулирование денежной массы; ☐ сокращение дефицита гос.бюджета; ☐ регулирование ставки рефинансирования; ☐ регулирование норм обязательных резервов

				для банковского сектора. 19. Определите экономические функции государства: ☐ производство общественных благ; ☐ регулирование рынка; ☐ перераспределение ресурсов; ☐ определение пропорций совокупного спроса и предложения. 20. Доля государства в экономике определяется: ☐ долей государственной собственности; ☐ долей перераспределения ВВП через бюджетную систему; ☐ долей денежной массы к ВВП; ☐ долей занятых в государственном секторе экономики.
2.	РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Государственное регулирование рыночной экономики: ☐ порождено исключительно интересами бюрократического государственного аппарата; ☐ служит экономическим целям национального финансового капитала; ☐ призвано служить укреплению существующего строя. 2. Государственное регулирование решает вопросы: ☐ достижения полной занятости; ☐ ускорение экономического роста; ☐ борьба с инфляцией; ☐ экономическая безопасность страны. 3. Каким задачам соответствует применение административных методов государственного регулирования: ☐ обеспечение высоких темпов роста производства; ☐ укрепление национальной валюты; ☐ инструмент успешного выполнения среднесрочных государственных программ. 4. Каковы основные цели современной денежно-кредитной политики России: ☐ снижение инфляции; ☐ повышение доли коммерческих банков; ☐ увеличение доли частных предприятий в ходе приватизации. 5. Какие из перечисленных ниже функций выполняют налоги: ☐ фискальную; ☐ социальную; ☐ регулирующую; ☐ стимулирующую; ☐ все вместе. 6. Центральный банк Российской Федерации создает свои ресурсы следующими методами: ☐ деньги из балансовых хранилищ приходятся на баланс, т. е. перемещаются в оборотные кассы, из них – уходят в обращение; ☐ ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем выдачи ссуд, повышающих остатки на счетах (депозитах). ☐ ЦБ РФ увеличивает свои кредитные вложения путем эмиссии ценных бумаг, повышающих остатки на счетах (депозитах);

			☐ ЦБ РФ удваивает свои кредитные вложения путем эмиссии денег. 7. Процесс увеличения кредитных ресурсов коммерческих банков, которые, выдавая кредиты, повышают массу денег в обращении: ☐ экспансия; ☐ рестрикция; ☐ эмиссия; ☐ финансовая активность. 8. Денежный агрегат M2 – это: ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты; ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты, крупные срочные депозиты; ☐ наличные деньги; ☐ наличные деньги, депозиты (вклады) до востребования. 9. Основными источниками ресурсов ЦБ РФ являются: ☐ деньги в обращении; ☐ средства коммерческих банков; ☐ спекуляции на рынке ценных бумаг; ☐ средства иностранных компаний. 10. Процент по ссудам, используемым ЦБ РФ при кредитовании коммерческих банков, называется: ☐ ставки коммерческих банков; ☐ ключевая ставка ЦБ РФ; ☐ межбанковская ставка процента; ☐ кредитная ставка процента.
	ОПК-2	Компьютерное тестирование	11. Норма резервирования вкладов определяется как: ☐ отношение общей суммы всех резервов к величине привлеченных на депозиты денежных средств; ☐ умножение суммы всех резервов на величину привлеченных на депозиты денежных средств; ☐ разностью суммы всех резервов и величины привлеченных на депозиты денежных средств; ☐ равенством суммы всех резервов и величины привлеченных на депозиты денежных средств. 12. Когда Центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги, он: ☐ увеличивает сумму на их резервных счетах; ☐ уменьшает сумму на их резервных счетах; ☐ оставляет сумму неизменной на их резервных счетах; ☐ уравнивает суммы на их резервных счетах. 13. К способам взимания процентов относятся: ☐ процент взимается сразу, а клиенту предоставляется ссуда за вычетом процентов; ☐ по окончании срока (и кредит, и процент); ☐ равными долями в течение всего срока; ☐ неравномерными долями в течение всего срока. 14. Безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями и банками за поставленные, проданные друг другу товары,

				ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей: ☐ депозит; ☐ клиринг; ☐ вклад; ☐ инкассо. 15. Одна из форм привлечения финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки: ☐ секьюритизация; ☐ рефинансирование; ☐ андеррайтинг; ☐ депозитарная деятельность. 16. Банк России регулирует предложение денег в экономику через инструменты ... политики: ☐ налоговой; ☐ бюджетной; ☐ денежно-кредитной; ☐ валютной. 17. Кредитование Банком России коммерческих банков – это ...: ☐ рефинансирование; ☐ операции на открытом рынке; ☐ прямое количественное ограничение; ☐ валютная интервенция. 18. Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России – это депонированная в ЦБ РФ часть ...: ☐ активов; ☐ имущества; ☐ прибыли; ☐ привлеченных средств. 19. Расчетно-кассовый центр ЦБ РФ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ...: ☐ предприятий; ☐ населения; ☐ местных органов власти; ☐ коммерческих банков. 20. Функция организации наличного денежного обращения возложена на: ☐ коммерческие банки; ☐ Министерство финансов РФ; ☐ Центральный банк РФ; ☐ Казначейство РФ.
3.	РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. Законодательно установленный порядок выпуска денежных знаков – это: ☐ денежная система; ☐ эмиссионная система; ☐ денежная реформа. 2. Тип денежной системы, при котором роль всеобщего эквивалента закреплена за одним металлом, называется: ☐ монетаризм; ☐ биметаллизм; ☐ монометаллизм. 3. Деноминация, девальвация и ревальвация – методы проведения: ☐ денежной реформы; ☐ антиинфляционной политики;

			☐ эмиссии денег. 4. Коэффициент, показывающий, во сколько раз увеличивается предложение денег при увеличении денежной базы: ☐ денежный мультипликатор; ☐ банковский мультипликатор; ☐ денежный агрегат. 5. Объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение новой: ☐ нуллификация; ☐ деноминация; ☐ девальвация. 6. Что из нижеперечисленного вызывает инфляцию спроса: ☐ рост цен на сырьё и энергию; ☐ рост заработной платы и полная занятость; ☐ рост государственных расходов; ☐ рост ставки процента. 7. Инфляция предложения вызывается: ☐ ростом цен на факторы производства; ☐ снижением цен на факторы производства; ☐ затормаживанием заработной платы и цен. 8. Что из нижеперечисленного не относится к антиинфляционной политике государства: ☐ повышение центральным банком учётной ставки; ☐ ограничение расходов государственного бюджета и увеличение налогов; ☐ проведение денежной реформы; ☐ ограничение заработной платы и денежной массы. 9. Составление проекта и исполнение федерального бюджета является задачей: ☐ Президента РФ; ☐ Государственной Думы; ☐ Министерства финансов; ☐ Федерального казначейства. 10. Финансовый план образования и использования денежного фонда государства – это: ☐ финансовая система; ☐ финансовая политика; ☐ налогообложение; ☐ государственный бюджет. ☐
	ОПК-2	Компьютерное тестирование	11. Установление уровня, по которому продаются ценные бумаги – это: ☐ биржевой курс; ☐ котировка цены; ☐ листинг. 12. Норма (ставка) процента – это: ☐ отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах; ☐ отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах; ☐ абсолютная величина дохода от предоставления кредита. 13. Учётная ставка – это: ☐ курс государственных облигаций; ☐ процентная ставка Центрального банка; ☐ процентная ставка коммерческого банка.

				14. Кредитно-денежная политика государства включает: ☐ управление величиной денежной массы в стране; ☐ управление величиной налоговых ставок; ☐ управление расходами государственного бюджета; ☐ управление уровнем процента. 15. Правом эмиссии денег обладают: ☐ банки, имеющие государственную лицензию; ☐ Центральный банк; ☐ специализированные коммерческие банки. 16. Основными видами обеспечения кредита являются: ☐ поручительство; ☐ гарантия; ☐ залог. 17. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия необходимых расходов посредством использования: ☐ выпуска ценных бумаг; ☐ банковского кредита; ☐ государственного кредита; ☐ дотаций; ☐ субсидий. 18. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств: ☐ лизинг; ☐ факторинг; ☐ овердрафт; ☐ вексельный кредит; ☐ депозитный сертификат. 19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это: ☐ лизинг; ☐ факторинг; ☐ овердрафт; ☐ вексельный кредит; ☐ депозитный сертификат. 20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть: ☐ правительства; ☐ банки; ☐ предприятия; ☐ международные финансовые институты; ☐ физические лица.
4	РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО- КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	ОПК-1	Компьютерное тестирование	1. По методологии денежного обзора деньги вне банков — это: ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах кредитных организаций; ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка; ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кредитных

			организаций. 2. По методологии денежного обзора квазиденьги — это: ☐ депозиты банковской системы, которые непосредственно используются как средство платежа, но менее ликвидны, чем наличные деньги; ☐ срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям; ☐ депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям; ☐ векселя, используемые как средство обращения и платежа, представляющие собой заменители денег. 3. Совокупность денежных средств в валюте РФ, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми и финансовыми (кроме кредитных) организациями и физическими лицами — резидентами РФ, — это: ☐ денежная масса; ☐ денежная база; ☐ деньги вне банков; ☐ деньги в банках. 4. Выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (исключая остатки средств в кассах Банка России), остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России — это: ☐ денежная база в широком определении; ☐ денежная база в узком определении; ☐ денежная масса; ☐ денежная база. 5. Спрос на деньги — это: ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, за исключением финансового рынка; ☐ спрос на денежные запасы на финансовом рынке; ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, в том числе на финансовом рынке. 6. Что из перечисленного ниже не является источником денежной базы: ☐ международные резервы; ☐ требования по отношению к государственному сектору; ☐ требования по отношению к частным национальным корпорациям; ☐ кредиты национальным коммерческим банкам. 7. Денежный мультипликатор — это: ☐ отношение денежной массы к денежной базе; ☐ отношение денежной базы к денежной массе; ☐ показатель, характеризующий конвертацию финансовых инструментов, не включенных в денежный агрегат, в инструменты, включенные в

			него; ☐ движущий механизм денежной трансмиссии. 8. Механизм взаимодействия элементов денежного, финансового и реального секторов экономики, который определяет скорость и характер воздействия инструментов денежно-кредитной политики на показатели реального сектора (объем внутреннего дохода и уровень цен) — это: ☐ механизм денежного мультипликатора; ☐ механизм денежного акселератора; ☐ механизм денежно-кредитного регулирования; ☐ трансмиссионный механизм. 9. Когда ЦБ препятствует снижению номинального курса национальной валюты, он ограничен: ☐ возможностями по стерилизации избыточной денежной массы; ☐ возможностями по увеличению денежной массы; ☐ возможностями повышать процентные ставки; ☐ размером находящихся у него валютных резервов. 10. Что относится к основным инструментам денежно-кредитной политики? ☐ выпуск денег в обращение; ☐ изменение процентной ставки центрального банка; ☐ кредитование предприятий; ☐ операции на открытом рынке; ☐ изменение нормы обязательных резервов; ☐ кредитование государства.
	ОПК-2	Компьютерное тестирование	11. Что такое политика кредитной экспансии? ☐ политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса; ☐ политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции; ☐ политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы; ☐ политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы. 12. Что такое политика кредитной рестрикции? ☐ политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса; ☐ политика центрального банка, направленная на стимулирование производства; ☐ политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы; ☐ политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы. 13. По каким каналам происходит эмиссия банкнот? ☐ ссуды банкам; ☐ ссуды предприятиям; ☐ ссуды правительству; ☐ депозиты банков и правительства; ☐ покупка ценных бумаг; ☐ выпуск векселей.

				14. Что такое валютная интервенция? ☐ покупка – продажа центральным банком иностранной валюты; ☐ покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг ☐ снижение валютного курса ☐ повышение валютного курса 15. Какие операции относятся к ссудным операциям центрального банка? ☐ ссуды предприятиям; ☐ населению; ☐ ссуды банкам; ☐ покупка государственных облигаций; ☐ выпуск векселей; ☐ эмиссия банкнот; ☐ ссуды правительству. 16. Что такое ликвидность банка? ☐ гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях; ☐ способность банка своевременно отвечать по обязательствам; ☐ способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд. 17. Как определяется норматив текущей ликвидности? ☐ как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования ☐ как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней; ☐ как отношений высоколиквидных активов к общей сумме обязательств банка. 18. Как определяется норматив долгосрочной ликвидности? ☐ как отношений ликвидных активов к капиталу банка; ☐ как отношение ликвидных активов к пассивам; ☐ как отношение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше года к собственному капиталу банка и его обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года. 19. К функциям банка относятся: ☐ посредничество в кредите; ☐ создание платежных средств; ☐ ссуды предприятиям; ☐ прием вкладов. 20. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческих банков? ☐ покупка государственных облигаций; ☐ эмиссия банкнот; ☐ выпуск акций; ☐ прием вкладов; ☐ покупка акций.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-1	Теоретический блок вопросов: 1. Содержание государственной финансовой политики. 2. Правовые основы финансового регулирования РФ 3. Основы управления государственными финансами. 4. Финансовый механизм как орудие реализации финансовой политики. 5. Типы финансового механизма: директивный и регулирующий. 6. Структура финансового механизма. 7. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. 8. Объекты и область применения финансового контроля. Задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов. 9. Государственный финансовый контроль. 10. Органы государственного финансового контроля РФ, их функции. 11. Цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования. 12. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. 13. Спрос и предложение на объекты денежно-кредитной политики. Субъекты денежно-кредитной политики. 14. Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики. 15. Коммерческие банки как субъекты денежно-кредитной политики. 16. Выбор целей денежно-кредитной политики. 17. Денежное предложение при различных целях денежно-кредитной политики. 18. Основные методы денежно-кредитного регулирования. 19. Денежно-кредитная политика, ее методы и инструменты. 20. Методы денежно-кредитной политики как совокупность способов и инструментов воздействия субъекта денежно-кредитной политики на объекты данной политики для достижения поставленных целей. 21. Инструменты денежно-кредитной политики как способы воздействия на объекты денежно-кредитной политики. 22. Эмиссия денег, валютное регулирование. 23. Зависимость денежно-кредитной политики от уровня развития и структуры финансового рынка. 24. Функциональная независимость Центрального банка при разработке и проведении денежно-кредитной политики. 25. Влияние временных изменений экономической конъюнктуры на денежно-кредитную политику. 26. Проциклическая или антициклическая денежно-кредитная политика. 27. Временные лаги денежно-кредитной политики. 28. Денежно-кредитная политика и инфляция. 29. Объективные предпосылки государственного регулирования экономики. 30. Этапы становления и развития системы государственного регулирования рыночной экономики. 31. Меркантилизм как концепции государственного регулирования экономики. 32. Физиократы о государственном регулировании экономики. 33. Роль классической школы политэкономии в государственном регулировании экономики. 34. Кейнсианская концепция о необходимости государственного вмешательства в экономику. 35. Неоклассический подход о государственном регулировании экономики. 36. Институционализм о необходимости государственного регулирования экономики. 37. Объективные и субъективные причины государственного регулирования экономики.

38. Цели и задачи государственного регулирования экономики.
39. Основные направления государственного регулирования экономики.
40. Субъекты государственного регулирования экономики.
41. Объекты государственного регулирования экономики.
42. Инструменты, прямые и косвенные методы регулирования экономики.
43. Место и роль финансового регулирования экономики и социальной сферы в общей системе государственного регулирования.
44. Понятие финансового регулирования экономики и предпосылки его осуществления.
45. Предпосылки осуществления финансового регулирования экономики со стороны государства.
46. Виды и типы финансового регулирования экономики.
47. Прямые и косвенные методы финансового регулирования.
48. Финансовые методы воздействия на социальные процессы.
49. Эффективность и границы использования финансовых регуляторов.
50. Государственные мероприятия по повышению эффективности финансового регулирования экономики и социальной сферы.
51. Денежно-кредитное регулирование как составная часть финансовой политики государства.
52. Финансовая политика как важнейший элемент государственного регулирования экономики.
53. Классификация финансовой политики.
54. Виды финансовой политики в зависимости от стадии экономического цикла.
55. Бюджетная, налоговая, денежно-кредитная составляющие в финансовой политике.
56. Механизм денежно-кредитного регулирования.
57. Роль и место Центрального банка в реализации денежно-кредитной политики.
58. Основные регулятивные функции Центрального банка.
59. Контрольные, обслуживающие и дополнительные функции Центрального банка.
60. Методы денежно-кредитного регулирования экономики.
61. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики.
62. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
63. Общие и селективные методы денежно-кредитной политики.
64. Классификация инструментов денежно-кредитной политики.
65. Основные виды инструментов, применяемых центральным банком при проведении денежно-кредитной политики.
66. Эффективность денежно-кредитного регулирования.

Аналитическое задание (тесты):

1. По методологии денежного обзора деньги вне банков — это:

- ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах кредитных организаций;
- ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка;
- ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные деньги, за исключением сумм наличности, находящейся в кассах Банка России и кредитных организаций.

2. По методологии денежного обзора квазиденьги — это:

- ☐ депозиты банковской системы, которые непосредственно используются как средство платежа, но менее ликвидны, чем наличные деньги;
- ☐ срочные и сберегательные депозиты и депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям;
- ☐ депозиты в иностранной валюте по органам денежно-кредитного регулирования и кредитным организациям;
- ☐ векселя, используемые как средство обращения и платежа, представляющие собой заменители денег.

3. Совокупность денежных средств в валюте РФ, предназначенных для оплаты товаров, работ и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми и финансовыми (кроме кредитных) организациями и физическими лицами — резидентами РФ, — это:

- ☐ денежная масса;

- ☐ денежная база;
 - ☐ деньги вне банков;
 - ☐ деньги в банках.
- 4. Выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (исключая остатки средств в кассах Банка России), остатки на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России — это:**
- ☐ денежная база в широком определении;
 - ☐ денежная база в узком определении;
 - ☐ денежная масса;
 - ☐ денежная база.
- 5. Спрос на деньги — это:**
- ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, за исключением финансового рынка;
 - ☐ спрос на денежные запасы на финансовом рынке;
 - ☐ спрос на денежные запасы в различных секторах экономики, а также на различных рынках, в том числе на финансовом рынке.
- 6. Что из перечисленного ниже не является источником денежной базы:**
- ☐ международные резервы;
 - ☐ требования по отношению к государственному сектору;
 - ☐ требования по отношению к частным национальным корпорациям;
 - ☐ кредиты национальным коммерческим банкам.
- 7. Денежный мультипликатор — это:**
- ☐ отношение денежной массы к денежной базе;
 - ☐ отношение денежной базы к денежной массе;
 - ☐ показатель, характеризующий конвертацию финансовых инструментов, не включенных в денежный агрегат, в инструменты, включенные в него;
 - ☐ движущий механизм денежной трансмиссии.
- 8. Если отношение наличных денег к депозитам составляет 0,2, а отношение банковских резервов к депозитам 0,05, то чему будет равен денежный мультипликатор?**
- ☐ 4,0;
 - ☐ 5,0;
 - ☐ 1,25;
 - ☐ 2,5.
- 9. Механизм взаимодействия элементов денежного, финансового и реального секторов экономики, который определяет скорость и характер воздействия инструментов денежно-кредитной политики на показатели реального сектора (объем внутреннего дохода и уровень цен) — это:**
- ☐ механизм денежного мультипликатора;
 - ☐ механизм денежного акселератора;
 - ☐ механизм денежно-кредитного регулирования;
 - ☐ трансмиссионный механизм.
- 10. Когда ЦБ РФ препятствует снижению номинального курса национальной валюты, он ограничен:**
- ☐ возможностями по стерилизации избыточной денежной массы;
 - ☐ возможностями по увеличению денежной массы;
 - ☐ возможностями повышать процентные ставки;
 - ☐ размером находящихся у него валютных резервов.
- 11. Если доходность валютных активов ЦБ меньше, чем ставки по депозитам в ЦБ, то происходит:**
- ☐ снижение номинального курса национальной валюты и рост процентных ставок;
 - ☐ повышение номинального курса национальной валюты и снижение процентных ставок;
 - ☐ повышение номинального курса национальной валюты и рост процентных ставок;
 - ☐ снижение номинального курса национальной валюты и снижение процентных ставок.
- 12. Для поддержания равновесия, ежегодное снижение номинального курса национальной валюты должно быть:**
- ☐ не меньше, чем разница ставок внутреннего денежного рынка и рынка страны, валютный курс которой контролируется;

	☐ не больше, чем разница ставок внутреннего денежного рынка и рынка страны, валютный курс которой контролируется; ☐ не меньше, чем разница ставок мирового денежного рынка и рынка страны, валютный курс которой контролируется; не больше, чем разница ставок внутреннего денежного рынка и мирового денежного рынка. 13. Если ЦБ стремится поддерживать номинальную ставку внутреннего денежного рынка выше ставки на иностранном рынке, ему следует: ☐ повышать номинальный курс своей валюты; ☐ снижать номинальный курс своей валюты; ☐ повышать реальный курс своей валюты; ☐ ничего не предпринимать. 14. Чтобы избежать инфляционного давления снижение курса национальной валюты, осуществляемое в целях поддержки экспортеров, должно сопровождаться: ☐ снижением процентных ставок в экономике; ☐ повышением процентных ставок в экономике; ☐ поддержанием процентных ставок на одном уровне; ☐ инфляционного давления не избежать. 15. Для предотвращения возникновения рецессии в экономике повышение валютного курса должно сопровождаться: ☐ смягчением процентной политики; ☐ ужесточением процентной политики; ☐ поддержанием процентных ставок на одном уровне; ☐ рецессии не избежать. 16. Законодательно установленный порядок выпуска денежных знаков – это: ☐ денежная система; ☐ эмиссионная система; ☐ денежная реформа. 17. Тип денежной системы, при котором роль всеобщего эквивалента закреплена за одним металлом, называется: ☐ монетаризм; ☐ биметаллизм; ☐ монометаллизм. 18. Деноминация, девальвация и ревальвация – методы проведения: ☐ денежной реформы; ☐ антиинфляционной политики; ☐ эмиссии денег.
ОПК-2	Теоретический блок вопросов: 1. Требования к показателям, характеризующим эффективность проводимой денежно-кредитной политики. 2. Критерии эффективности проводимой денежно-кредитной политики. 3. Условия и ограничения эффективности денежно-кредитной политики. 4. Методы финансового регулирования предпринимательской деятельности. 5. Основные регулятивные задачи государства в области развития предпринимательства. 6. Прямые и косвенные методы государственного регулирования предпринимательской деятельности с использованием финансовых и денежно-кредитных методов. 7. Проблемы в государственном регулировании предпринимательской деятельности с использованием финансовых и денежно-кредитных методов. 8. Фискально-налоговое регулирование предпринимательства. 9. Финансово-кредитная поддержка предпринимательства. 10. Негосударственное финансирование малого бизнеса. 11. Лизинг как финансовый инструмент развития предпринимательства. 12. Факторинг как регулятор отношений займа и кредита. 13. Использование франчайзинга в качестве финансового инструмента. 14. Венчурное финансирование в развитии предпринимательства. 15. Влияние налоговых регуляторов на деятельность хозяйствующих субъектов. 16. Кривая Лаффера как отражение изменения вектора развития отраслей и сфер деятельности под влиянием налоговых режимов.

	17. Основные методы налогового регулирования. 18. Регулятивные функции качественного и непрерывного налогового контроля. 19. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики 20. Направления регулирования экономического роста за счет регионального бюджета. 21. Государственное регулирование денежного обращения и денежного накопления. 22. Бюджетное регулирование в области расходования средств на социальные нужды. 23. Основные составляющие российского рыночного механизма финансового регулирования. 24. Государственное бюджетное регулирование национальной социально-экономической системы и его функции. 25. Направления бюджетного воздействия на темпы роста экономики. 26. Инвестиционная политика государства в форме прямого бюджетного финансирования. 27. Механизм финансирования бюджетного дефицита. 28. Система бюджетного федерализма как комплекс регулятивных действий экономических и политических государственных структур. 29. Воздействие финансовых и денежно-кредитных методов регулирования на инвестиционную и инновационную активность субъектов экономики. 30. Принципы государственного механизма финансирования и управления инвестиционной деятельностью. 31. Обусловленность регулирования инвестиционной деятельности в российской экономике. 32. Основные элементы государственного регулирования инвестиционной деятельности. 33. Основные направления участия государства в инвестиционной деятельности. 34. Бюджетное финансирование инвестиционной деятельности. 35. Воздействие государства на стимулирование инновационной деятельности. 36. Основные черты налоговой политики, направленной для стимулирования инновационной деятельности. 37. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры. 38. Элементы инфраструктуры финансовых рынков. 39. Основные функции институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры. 40. Основные задачи регулятивной инфраструктуры финансовых рынков. 41. Функции регуляторов финансового рынка. 42. Кредитное регулирование и стимулирование деятельности субъектов реального сектора экономики. 43. Основные группы отраслей, обеспечивающих спрос на долгосрочные кредитные ресурсы. 44. Проблемы стимулирования долгосрочного кредитования. 45. Методы финансового регулирования предпринимательской деятельности. 46. Законодательная база регулирования предпринимательской деятельности. 47. Рычаги государственного воздействия на рыночный механизм хозяйствования. 48. Направления государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ. 49. Основные государственные программы, стимулирующие развитие предпринимательства 50. Фискально-налоговое регулирование предпринимательства. 51. Финансово-кредитная поддержка предпринимательства. 52. Негосударственное финансирование малого бизнеса. 53. Налоговые регуляторы и их влияние на деятельность субъектов экономики. 54. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики. 55. Направления совершенствования государственной инвестиционной политики в РФ. 56. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной политики в РФ. 57. Формы и способы бюджетного финансирования. 58. Прямые методы регулирования инновационных процессов в РФ. 59. Косвенные методы регулирования инновационных процессов в РФ.

60. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры.
61. Кредитное регулирование и стимулирование деятельности субъектов реального сектора экономики.
62. Воздействие финансовых и денежно-кредитных методов.
63. Бюджетные методы и инструменты регулирования экономики.
64. Регулирование институтов финансово-инвестиционной инфраструктуры.
65. Сущность, содержание и участники денежно-кредитных отношений.
66. Необходимость и сущность денежно-кредитного регулирования экономики.

Аналитическое задание (тесты):

1. Коэффициент, показывающий, во сколько раз увеличивается предложение денег при увеличении денежной базы:

- ☐ денежный мультипликатор;
- ☐ банковский мультипликатор;
- ☐ денежный агрегат.

2. Объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение новой:

- ☐ нуллификация;
- ☐ деноминация;
- ☐ девальвация.

3. Что из нижеперечисленного вызывает инфляцию спроса:

- ☐ рост цен на сырьё и энергию;
- ☐ рост заработной платы и полная занятость;
- ☐ рост государственных расходов;
- ☐ рост ставки процента.

4. Инфляция предложения вызывается:

- ☐ ростом цен на факторы производства;
- ☐ снижением цен на факторы производства;
- ☐ затормаживанием заработной платы и цен.

5. Что из нижеперечисленного не относится к антиинфляционной политике государства:

- ☐ повышение центральным банком учётной ставки;
- ☐ ограничение расходов государственного бюджета и увеличение налогов;
- ☐ проведение денежной реформы;
- ☐ ограничение заработной платы и денежной массы.

6. Составление проекта и исполнение федерального бюджета является задачей:

- ☐ Президента РФ;
- ☐ Государственной Думы;
- ☐ Министерства финансов;
- ☐ Федерального казначейства.

7. Установление уровня, по которому продаются ценные бумаги – это:

- ☐ биржевой курс;
- ☐ котировка цены;
- ☐ листинг.

8. Норма (ставка) процента – это:

- ☐ отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;
- ☐ отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;
- ☐ абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

9. Кредитно-денежная политика государства включает:

- ☐ управление величиной денежной массы в стране;
- ☐ управление величиной налоговых ставок;
- ☐ управление расходами государственного бюджета;
- ☐ управление уровнем процента.

10. Правом эмиссии денег обладают:

- ☐ банки, имеющие государственную лицензию;
- ☐ Центральный банк;
- ☐ специализированные коммерческие банки.

11. Основными видами обеспечения кредита являются:

- ☐ поручительство;

	☐ гарантия; ☐ залог. 12. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это: ☐ лизинг; ☐ факторинг; ☐ овердрафт; ☐ вексельный кредит; депозитный сертификат. 13. Функции государственного кредита... ☐ стимулирующая; ☐ организационная; ☐ распределительная; ☐ фискальная. 14. Исполнение бюджета по расходам подразумевает... ☐ возврат излишне уплаченных сумм; ☐ финансирование социальной сферы; ☐ составление и утверждение бюджетной росписи; ☐ перечисление и зачисление доходов на единый счет. 15. Принцип исполнения бюджета, предусматривающий зачисление всех поступающих доходов на единый счета, называется... ☐ единство бюджета; ☐ единство кассы; ☐ единство плана; ☐ единство счета. 16. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов называется... ☐ финансовой политикой; ☐ финансовым механизмом; ☐ финансовыми санкциями; ☐ финансовым контролем. 17. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются... ☐ бюджетная система страны; ☐ система денежных фондов предприятий; ☐ финансы домашних хозяйств; ☐ система государственных внебюджетных фондов. 18. Методы проведения финансовой политики... ☐ органы управления финансами; ☐ прогнозирование; ☐ финансовое планирование; ☐ стратегическое управление; финансовый контроль.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / М. А. Абрамова [и др.] ; под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Розанова, Н. М. Монетарное регулирование современной экономики : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 380 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16457-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537648> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВЫЕ ТРАНСФОРМАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Финансовые трансформации в цифровой экономике»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Финансовые трансформации в цифровой экономике»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	12
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	33
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	33
3.2. Задания для самостоятельной работы	35
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	44
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	47
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	47
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	47
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	48
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	50
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	63
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	66
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	66
5.1.1. Основная литература.....	66
5.1.2. Дополнительная литература.....	66
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	67
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	68
5.4.1. Средства информационных технологий	68
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	68
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	68
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	69
5.6. Образовательные технологии.....	69
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	70

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических, правовых и методологических основ организации финансово-экономических отношений в условиях трансформационных процессов, реализуемых с использованием цифровых инструментов, и приобретение практических навыков работы с цифровыми финансовыми технологиями, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Применение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
2. Обоснование и принятие финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.
3. Овладение практическими навыками подготовки вариантов финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивания последствий альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-2; ОПК-4, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях
			ОПК-2.2 Применяет продвинутые инструментальные методы	Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области

		интеллектуаль- ных информационно- аналитических систем.	экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает показатели, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно- аналитических систем.	финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно- аналитических систем.
			ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно- аналитических систем.	Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно- аналитических систем
Общепрофес- сиональная	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово- экономические и организационно- управленческие решения в профессиональ- ной деятельности.	ОПК-4.1 Понимает законы, методы, модели, теории, принципы и инструменты фундаментальной экономической науки, корпоративных финансов, финансового рынка, принятия решений в области финансов; обосновывает и принимает финансово- экономические и организационно- управленческие	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности. Уметь: обосновывать и принимать финансово- экономические и организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности.

			решения профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями. ОПК-4.2 Разрабатывает и обосновывает варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач и несет за них ответственность. ОПК-4.3 Обобщает, формулирует выводы и дает рекомендации, обосновывает и принимает качественные финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	Владеть: практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	90	90			
Лекционные занятия	40	40			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	50	50			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-	-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	81	81			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	180			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	20	8	12		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	12	-	12		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа		-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	156	64	92		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой		Зачет с оценкой		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	72	108		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)											
РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	36	18	18	8		10					
Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	18	10	8	4		4					
Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	36	18	18	8		10					
Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	18	10	8	4		4					
Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	36	18	18	8		10					
Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг	18	10	8	4		4					
Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платёжным системам	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	36	18	18	8		10					
Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют	18	10	8	4		4					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	27	9	18	8		10					
Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования	12	4	8	4		4					
Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	15	5	10	4		6					
Контроль промежуточной аттестации (час)	9										
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	81	90	40		50					

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 3-4)											
РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	36	32	4	2		2					
Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	18	16	2	1		1					
Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы	18	16	2	1		1					
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	36	32	4	2		2					
Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	18	16	2	1		1					
Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга	18	16	2	1		1					
РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	36	32	4	2		2					
Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг	18	16	2	1		1					
Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам	18	16	2	1		1					
РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	36	34	2	-		2					
Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют	18	17	1			1					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют	18	17		1		1					
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	32	26	6	2		4					
Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования	16	13	3	1		2					
Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	16	13	3	1		2					
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	156	20	8		12					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
2. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
3. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
4. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке.

Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка.
2. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов.
3. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов.
4. Формирование централизованных информационных сервисов.
5. RegTech и SupTech.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Основные финансовые бизнес-процессы организации и их автоматизация.
2. ФИНТЕХ: инновации в финансовой сфере.
3. Информационные системы и технологии в финансовом секторе.
4. Финансово-экономические расчеты.
5. Развитие финансовых технологий в России и в мире.
6. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
7. Развитие Единой биометрической системы.
8. Развитие инфраструктуры Цифрового профиля.
9. Развитие Системы быстрых платежей.
10. Развитие Национальной системы платежных карт.
11. Развитие системы «Маркетплейс».
12. Развитие открытых API.
13. Создание платформы коммерческих согласий.
14. Цифровизация ипотеки.
15. Разработка и пилотирование платформы цифрового рубля.

Тема практического занятия: Современные информационные системы и сервисы.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

Задание 1. Сервис Яндекс.Диск

1 Авторизуйтесь на сервисе Яндекс.Диск (disk.yandex.ru), используя логин и пароль от почты Яндекс.

2 С помощью мышки перетащите в Яндекс.Диск файл или архив с диска компьютера.

3 Предоставьте доступ к этому файлу с помощью кнопки «Поделиться».

4 Ссылку для скачивания файла направьте по электронной почте преподавателю или одногруппникам.

Задание 2. Рассчитать оценку экономической эффективности работы сайта, если известно следующее:

- реализация проекта выполнялась в течение 2 лет;

- единовременные затраты на реализацию проекта составили: 200 000 руб.;

- эксплуатационные затраты на реализацию проекта составили: в первый год – 90 000 руб., во второй год 85 000 руб.;

- доходы, полученные в результате реализации проекта, составили: в первый год – 1 500 000 руб., во второй год 2 000 000 руб.

Задание 3. Рассчитать экономическую эффективность Интернет рекламы, если известно следующее:

- месячное число хостов (уникальных IP) сайта составили 23 523;

- из них по рекламной ссылке перешли 3,28%;

- число хитов равно 123 406

Задание 4. Разработать и представить на проверку стартовую страницу гипотетической информационной системы (интернет-магазина), реализованную как Web интерфейс, который содержит следующие обязательные элементы:

- иконы, символы, знаки;

- многооконный режим;

- всплывающие подсказки;

- диалоговые окна;

- проверка правописания.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»:

а) технологии квантовой телепортации

б) технологии виртуальной и дополненной реальностей

в) Блокчейн-технологии

2. Целью автоматизации финансовой деятельности является:

а) снижение затрат

б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов

в) повышение квалификации персонала

3. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России:

а) нейротехнологии и искусственный интеллект

б) цифровые криптовалюты

в) информационная безопасность

4. Что относится к недостаткам материальных вещей в экономике:

а) физический вес

б) перераспределение товаров по сети Интернет

в) электронное хранение

5. Какой из федеральных проектов в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных):

- а) нормативное регулирование цифровой среды
- б) информационная безопасность
- в) информационная инфраструктура

6. Кто является вторичным выгодополучателем от цифровой экономики:

- а) правительство
- б) бизнес
- в) население

7. Как расшифровывается сокращение «сквотт», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

- а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов
- б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики
- в) сквозная технология

8. Что не относится к объектам цифровой инфраструктуры:

- а) радиоприемник
- б) IP-телефон
- в) SIP-DECT-телефон

9. Какое другое федеральное ведомство является вторым ключевым ответственным исполнителем программы «Цифровая экономика»:

- а) Федеральная служба безопасности России
- б) Счетная палата Российской Федерации
- в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации

10. На что не влияет цифровая инфраструктура:

- а) способы ведения бизнеса
- б) запасы невозобновляемых ресурсов
- в) распределение новых возможностей

11. Какое федеральное ведомство является одним из двух ключевых ответственных исполнителей национальной программы «Цифровая экономика»:

- а) Министерство экономического развития Российской Федерации
- б) Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации
- в) Министерство цифрового экономического развития России

12. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора:

- а) производительности труда
- б) производственных и транзакционных издержек
- в) количества рабочих мест

13. Какое из понятий НЕ используется в паспорте программы «Цифровая экономика» и паспортах федеральных проектов в ее составе:

- а) Блокчейн-голосование
- б) Цифровая платформа
- в) Виртуальная реальность

14. В чем отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства:

- а) изменение круга инфраструктурных объектов
- б) обширный комплекс целевых программ
- в) рост производительности труда

15. Сколько всего федеральных проектов входит в состав программы «Цифровая экономика»:

- а) 6
- б) 4

в) 9

16. На что в текущем модуле упирается характеристика цифровой инфраструктуры:

- а) на классическую теорию А. Смита
- б) на работу «Капитал» К. Маркса
- в) на оцифрованную систему

17. Какой федеральный проект НЕ входит в состав программы «Цифровая экономика Российской Федерации»:

- а) Цифровые технологии
- б) Цифровое госуправление
- в) Цифровое здравоохранение

18. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики:

- а) контроль качества уборки общественных территорий
- б) широкие перспективы роста компаний, отраслей
- в) повышение доступности услуг

19. На какой срок рассчитана реализация программы «Цифровая экономика»:

- а) до 2050 года
- б) до 2035 года
- в) до 2024 года

20. Что не является социальной выгодой цифровой экономики:

- а) изменение покупательной способности
- б) стимулирование экономического роста
- в) снижение негативного воздействия на окружающую среду

РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА

Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг.
2. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели.
3. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы.
4. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга.
5. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.).
6. Понятие инновационного финансового продукта.

Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Виды и классификации финансового инжиниринга.
2. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные),
3. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг),
4. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный),
5. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование).

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Сущность и содержание финансового инжиниринга

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Определение финансовой инженерии
2. Сфера деятельности финансового инженера.
3. Инструментарий финансового инженера.
4. Финансовая инженерия и финансовый анализ.
5. Факторы развития финансовой инженерии.
6. Факторы развития финансовой инженерии
7. Влияние технологических достижений на развитие финансовой инженерии.
8. Влияние финансовой теории на развитие финансовой инженерии.
9. База знаний финансового инженера.
10. Понятие финансового инструмента.
11. Первичные и производные финансовые инструменты.
12. Договор займа, кредитный договор, договор банковского вклада и договор банковского счета.
13. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
14. Договоры поручительства и банковской гарантии.
15. Характеристика производных финансовых инструментов.

Тема практического занятия: Практические подходы финансового инжиниринга.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 2:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

- да;
- нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 13. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 11. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 12. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Финансовый инжиниринг основывается на:

- а. Иерархии, исполнительской дисциплины, соблюдении инструкций, законов, положений;
- б. Принципах свободы экономического выбора;
- в. Сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента;
- г. Определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений.

2. Какие бывают финансовые инструменты:

- а. Концептуальные и физические средства;
- б. Физические средства;
- в. Концептуальные средства;

3. В каком году появился термин «финансовый инжиниринг»?

- а. 1991;
- б. 1992;
- в. 1993;
- г. 1994.

4. Основными сферами финансового инжиниринга являются:

- а. Финансы акционерных компаний;
- б. Торговля и управление рисками;
- в. Управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств
- г. Все перечисленные.

5. Согласно определению Дж. Финерти? Финансовый инжиниринг – это:

- а. Проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в

сфере финансов;

б. Комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса;

в. Комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций.

6. Не является финансовыми инновациями:

а. Качественное изменение в представлениях о финансовых инструментах;

б. Создание нового инструмента с применением ранее известных технологий;

в. Новое использование известной идеи;

г. Использование нового программного обеспечения.

7. Наиболее правильное определение банковской инновации – это:

а. Ранее не существовавший продукт или услуга;

б. Система разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом;

8. Исходя из классификационного признака, по временному аспекту, банковские инновации делятся на:

а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);

б. Стратегические и реактивные;

в. Точечные и системные;

г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;

д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;

е. Управленческие, организационные, социальные;

ж. Научные, технические, технологические и информационные;

з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

и. Высокие, низкие, стабильные;

к. Экономические и социальные;

л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

9. Исходя из классификационного признака, по причинам зарождения, банковские инновации делятся на:

а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);

б. Стратегические и реактивные;

в. Точечные и системные;

г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;

д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;

е. Управленческие, организационные, социальные;

ж. Научные, технические, технологические и информационные;

з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

и. Высокие, низкие, стабильные;

к. Экономические и социальные;

л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

10. Исходя из классификационного признака, по объему воздействия, банковские инновации делятся на:

а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);

б. Стратегические и реактивные;

в. Точечные и системные;

- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

11. Исходя из классификационного признака, в зависимости от сферы внедрения инноваций в банке, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

12. Исходя из классификационного признака, по влиянию нового продукта на поведение потребителей, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

13. Исходя из классификационного признака по области применения, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;

л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). Тест 2.9

14. Исходя из классификационного признака по результатам научно-исследовательских разработок, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

15. Исходя из классификационного признака по темпам осуществления, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

16. Исходя из классификационного признака по результативности, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

17. Исходя из классификационного признака по эффективности, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;

- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

18. Исходя из классификационного признака по глубине вносимых изменений, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

19. К депозитарным распискам относятся:

- а. ADR (American Depositary Receipt);
- б. GDR (Global Depositary Receipt);
- в. Все перечисленные.

20. На какие виды делятся депозитарные расписки:

- а. Неспонсируемые и спонсируемые;
- б. ADR и GDR;

21. Депозитарная расписка – это:

- а. Свободно обращающаяся на фондовом рынке первичная ценная бумага;
- б. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага;
- в. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага, выпущенная в форме сертификата авторитетным депозитарным банком мирового значения на акции иностранного эмитента и свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранной компании, депонированных в стране нахождения этой компании, кругооборот которых осуществляется в другой.

РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ

Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг

Перечень изучаемых элементов содержания:

- 1. Концептуальные модели платёжных систем.
- 2. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг.
- 3. Риски, связанные с использованием платёжных систем.

Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам

Перечень изучаемых элементов содержания:

- 1. Проведение анализа конъюнктуры рынка платёжных систем.
- 2. Идентификация и анализ рисков, присущих платёжным системам.

3. Обобщение и систематизация данных, характеризующих развитие и состояние расчётов в цифровых платёжных системах.
4. Составление аналитических отчётов и обзоров, отражающих основные тенденции развития расчётов в цифровых платёжных системах.
5. Документальное сопровождение расчётных операций в цифровых платёжных системах.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Рынок платежных систем и платежных услуг.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.
2. Развитие правового обеспечения Цифрового профиля.
3. Развитие правового обеспечения национальной платежной системы.
4. Развитие регулирования системы «Маркетплейс».
5. Регулирование открытых API.
6. Развитие регулирования в области оборота данных.
7. Правовое обеспечение создания Единой информационной системы проверки сведений об абоненте.
8. Развитие правового обеспечения экспериментальных правовых режимов.
9. Создание правовых условий для электронного хранения документов.
10. Регулирование экосистем.
11. Развитие регулирования цифровых финансовых активов и краудфандинга.
12. Правовое обеспечение цифрового рубля.
13. Правовое обеспечение создания сервиса «Знай своего клиента».
14. Совершенствование законодательства в целях цифровизации исполнительного производства
15. Совершенствование законодательства в целях цифровизации страховой медицины.

Тема практического занятия: Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задание 1. Проанализируйте эмиссии банками кобрендинговых карт как одного из направлений развития карточного бизнеса.

Задание 2. Проведите исследование мультибрендовых карточных проектов и дайте оценку рынка данного вида карт.

Задание 3. Проведите исследование мультибейджинговых платежных систем и дайте им характеристику и оценку.

Задание 4. Проведите самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведите исследование зависимости качества обслуживания клиентов Call-центрами на эффективность работы подразделения розничного бизнеса коммерческого банка.

Задание 5. Проведите самостоятельное исследование обеспеченности рынка платежных услуг такими составляющими его инфраструктуры как банкоматы, терминалы и т.д.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Какая организация, ведомство или организационная структура выполняет функции проектного офиса программы «Цифровая экономика»:

- а) АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации»
- б) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- в) Проектный офис Правительства Российской Федерации

2. Какое единое понимание цифровой экономики сложилось в литературе:

а) цифровая экономика-виртуальная среда, дополняющая нашу реальность

- б) единой трактовки нет
- в) цифровая экономика — система цифровых отношений

3. В результате реализации цифровой экономики не:

- а) создается стоимость на передовых направлениях деловой активности
- б) обеспечиваются средства традиционной экономики
- в) создается потенциал для роста рентабельности

4. Как называется координационный орган Правительства, курирующий программу «Цифровая экономика»:

- а) Правительственная комиссия по цифровой экономике
- б) Подкомиссия по цифровой экономике при Правительственной комиссии по информационным технологиям
- в) Подкомиссия по цифровой экономике при Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности

5. Совокупность информационных ресурсов, созданных субъектами информационной сферы, средств взаимодействия таких субъектов, их информационных систем и необходимой информационной инфраструктуры:

- а) информационное поле деятельности
- б) информационное пространство
- в) информационное общество

6. В каком году впервые была принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации»:

- а) 2017
- б) 2005
- в) 2009

7. Что не является составляющим элементом цифровой экономики:

- а) сети и системы телекоммуникаций
- б) кибербезопасность
- в) политика

8. В чем выражается влияние цифровой экономики на потребителей:

- а) рациональный выбор +
- б) снабжение информацией
- в) временной фактор

9. Что является ключевым фактором в хозяйственной деятельности в условиях цифровизации:

- а) обмен
- б) цифровой вид данных
- в) производство

10. Способ платежа, предполагающий взаимный зачёт платёжных требований и обязательств банков, это:

- а) Форфейтинг
- б) Факторинг
- в) Неттинг

11. В системах RTGS очередность обработки платежей устанавливается по принципу:

- а) Наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь
- б) Мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь
- в) «Первый вошёл – первый вышел»

12. Режим реального времени в платёжной системе предполагает:

- а) Передачу долгового обязательства плательщиком получателю
- б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя
- в) Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт

получателя

13. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- а) кредитные и почтовые организации
- б) Банк России и кредитные организации
- в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк

14. Операционный центр, платёжный клиринговый центр и расчётный центр являются:

- а) операторами по переводу денежных средств;
- б) операторами платёжной системы
- в) операторами услуг платёжной инфраструктуры

15. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- а) кредитные организации
- б) любые организации, получившие лицензию Банка России
- в) Внешэкономбанк

16. Формами безналичных расчётов в Российской Федерации являются:

- а) перевод безналичных денежных средств
- б) перевод обязательства плательщика
- в) перевод электронных денежных средств

17. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платёжной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается:

- а) Федеральным законом «О национальной платёжной системе»
- б) Правилами платёжной системы
- в) Никем не устанавливается

18. Значимые платёжные системы делятся на следующие виды:

- а) Национальные и международные
- б) Системно значимые и социально значимые
- в) Рублёвые и валютные

19. Платёжный клиринг в платёжной системе осуществляется платёжным клиринговым центром посредством:

- а) передачи расчётному центру для исполнения принятых распоряжений участников платёжной системы;
- б) исполнения поступивших распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам;
- в) принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платёжной системы

20. Управление ликвидностью в платёжной системе Центрального банка предполагает:

- а) Предоставление банками кредитов друг другу

б) Прекращение обработки платежей при отсутствии средств на корреспондентском счёте банка

в) Предоставление Центральным банком внутридневных расчётных кредитов коммерческим банкам.

РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие электронных денег.
2. Понятие и сущность криптовалют.
3. Классификация криптовалют.
4. Виды криптовалюты.

Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Обзор подходов к регулированию криптовалют.
2. Правовые основы регулирования криптовалют.
3. Общие достоинства и недостатки криптовалюты.
4. Взаимодействие участников системы обращения биткойнов.
5. Структура и капитализация рынка криптовалют.
6. Особенности эмиссии криптовалют и появление смарт- контрактов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Сущность и виды криптовалют.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Платформы удаленной идентификации и аутентификации субъектов рынка.
2. Цифровые маркетплейсы реализации финансовых продуктов и услуг.
3. Платформы облачных сервисов обеспечения финансовых технологий.
4. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
5. Концептуальные модели платёжных систем.
6. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг.
7. Риски, связанные с использованием платёжных систем.
8. Понятие и сущность криптовалют.
9. Виды криптовалюты.
10. Правовые основы регулирования криптовалют.
11. Понятие и виды "народного" или пирингового финансирования.
12. Сущность и назначение краудфандинговой платформы.
13. Способы сбора средств на краудфандинговых площадках.
14. Правовая база регулирования криптовалют.
15. Структура и капитализация рынка криптовалют.

Тема практического занятия: Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют.

Форма практического задания: кейс-задание.

Кейс-задания к разделу 4:

Кейс-задание 1:

Проанализируйте материал источника «Аналитические обзоры в сфере финансовых технологий» по данным сайта Банка России по ссылке https://cbr.ru/analytics/fintekh/ft_review/.

Подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1) Что такое финтех? Каковы предпосылки развития финтеха? Какие технологии наиболее востребованы и в каких странах?
- 2) Приведите 2 примера успешных компаний, внедривших проекты финтеха.
- 3) Назовите основные тенденции развития финансовых технологий в мире? Как развития финтеха поддерживается различными государствами? Почему оказывается государственная поддержка?
- 4) Как развивается финтех в России? Каковы масштабы проникновения интернета в мире? В России (регионах)? Каковы масштабы проникновения мобильной телефонии в мире? В России (регионах)?
- 5) Что такое электронная коммерция? Каковы основные тенденции развития электронной коммерции в мире?
- 6) Что такое онлайн эквайринг? Каковы принципы регулирования и модели бизнеса агрегаторов платежных систем в России? Каковы драйверы российского рынка онлайн-эквайринга?
- 7) Что такое мобильный эквайринг? Каковы тенденции развития мобильного эквайринга в мире? Каковы тенденции развития мобильного эквайринга в России?
- 8) Что такое мобильная коммерция? Каковы основные тенденции развития мобильной коммерции в мире?
- 9) Каковы тенденции развития и основные участники рынка безналичных платежей переводов в России?
- 10) Каковы масштабы применения пластиковых карт в России в сравнении с другими странами мира?
- 11) Как развивается рынок переводов без открытия счета в России?
- 12) Что такое электронный кошелек? Что такое электронные фиатные деньги?
- 13) Этапы и предпосылки возникновения электронных денег? Как регулируются электронные деньги в России?
- 14) Каковы драйверы развития рынка электронных денег? Каковы перспективы развития рынка электронных денег? Приведите статистические данные.
- 15) Как развивается рынок мобильных платежей и переводов: направления и тенденции? Что такое технология NFC-платежей? Отличие от технологии Bluetooth.

Кейс-задание 2.

Зарегистрируйте электронный кошелек (Яндекс Web money) и пополните баланс Вашего сотового телефона на незначительную сумму. Проанализируйте условия работы электронного кошелька:

- 1) Какие типы кошельков существуют?
- 2) Опишите работу следующих ПО для управление кошельками: Keeper Standard (Mini); Keeper WinPro (Classic); Keeper WebPro (Light); Keeper Mobile; Keeper для социальных сетей.
- 3) Расскажите о тарифах системы.
- 4) Каким образом поддерживается безопасность и конфиденциальность электронного кошелька?
- 5) Расскажите о кодексе системы WebMoney Transfer.
- 6) Какое содержание имеют следующие соглашения: Соглашение о трансфере имущественных прав; Соглашение о борьбе с незаконной торговлей; Соглашение об использовании кредитного сервиса; Соглашения по WM-кошелькам.
- 7) Выделите основных субъектов системы, расскажите о них.

Критерии оценки кейс-задания:

20-25 баллов – кейс-задание решено в полном объеме, на все вопросы даны соответствующие аналитические выводы;

10-19 баллов – кейс-задание решено в неполном объеме, не на все вопросы даны соответствующие аналитические выводы;

1-9 - баллов – кейс-задание решено в неполном объеме, отсутствуют аналитические выводы;

0 баллов – кейс-задание не выполнено.

Максимальное количество баллов – 25 (за одну выполненную кейс-задачу по выбору студента).

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Что такое криптовалюта?

- а) Зашифрованная валюта определённого государства
- б) Разновидность цифровой валюты
- в) Тайные деньги хакеров

2. Какая криптовалюта была самой дорогой на конец 2017 года?

- а) Ethereum
- б) Dash
- в) Bitcoin

3. На какой технологии основано функционирование криптовалют?

- а) Блокчейн
- б) Фотометрия
- в) Криптоанализ

4. Ключевая особенность функционирования криптовалют?

- а) Надежность обеспеченная золотом
- б) Основана на древних знаниях
- в) Отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора

5. Что такое блокчейн?

- а) Это внутренняя валюта, которая представляет собой запись в регистре данных
- б) Это выстроенная по определённым правилам непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих информацию
- в) Это платформа для создания онлайн-сервисов для обмена криптовалютой
- г) Это инструмент краудфандинга с использованием криптовалюты. В основном для стартапов

6. Назовите основные характеристики блокчейна:

- а) технология криптозащиты
- б) учетный журнал
- в) строго хронологический порядок записей
- г) система сбора и хранения данных

7. Что такое биткоин?

- а) криптоключ
- б) цифровой актив
- в) тип кредитной карты
- г) криптовалюта

8. В каких случаях можно использовать биткоин?

- 1) для хранения ценностей
- 2) для совершения электронных оплат

3) для пополнения бумажных счетов

4) для покупки услуг

9. Какой из примеров можно отнести к одноранговому типу общения?

а) онлайн отправка денег другому лицу

б) отправка письма через интернет другому лицу

в) перевод денег с помощью организации-посредника

г) отправка письма через почтовое отделение

10. Что такое блокчейн?

а) глобальная сеть с тысячами компьютеров

б) особо децентрализованный учетный журнал

в) ключевая технология, содержащая децентрализованную запись транзакций

г) централизованная база данных, подтверждающая проведение сделки

11. Назовите основные задачи майнеров?

а) обработка и подтверждение транзакций

б) решение криптографических задач

в) децентрализованное размещение данных по каждой сделке

г) создание цепи записей, которые формируют учетный журнал биткойн

12. Что такое хэш?

а) криптографически зашифрованная сделка

б) цифровой отпечаток определенного набора данных

в) децентрализованное разрешение криптографических задач

г) объем данных в алфавитно-цифровом формате определенной длины

13. С какой периодичностью добавляются новые блоки со всеми новыми транзакциями в блокчейн?

а) по мере обработки майнерами

б) каждые десять минут

в) раз в сутки

г) после 100% заполнения нового блока

14. Назовите вид хеш-функции, которая используется в Биткойн:

а) SHA256

б) HAS265

в) SAN256

г) SHA265

15. Чем криптовалюта отличается от традиционных валют?

а) у криптовалют нет материальных денег

б) криптовалюты отправляются другому лицу без посредников

в) у криптовалют нет бумажных счетов

г) криптовалюта не может быть использована для хранения ценностей

16. Каким образом подтверждается сделка в сети биткойн между людьми?

а) банком

б) централизованным хранилищем

в) клиринговой организацией

г) технологией блокчейн

17. Каким образом технология блокчейн защищена от возможности единой ошибки?

а) криптографические коды

б) децентрализованное хранение данных в сети

в) единое централизованное хранение данных

г) транзакционное подтверждение третьими лицами

18. Назовите главное отличие между хешированием и шифрованием:

а) уникальный цифровой отпечаток шифра не может быть возвращен к исходному тексту

б) хеш позволяет вернуться к исходному тексту без ключа

- в) хеш является односторонней функцией
- г) шифр имеет ограничения по обработке объема данных

19. Из каких чисел составляется блок?

- а) данные
- б) математический шифр
- в) криптографический хеш
- г) одноразовый номер

20. В каком случае блок может быть признан действительным и включен в блокчейн?

- а) если для решения криптографической задачи был задействован 51% технического обеспечения
- б) если майнеры использовали единое программное обеспечение для решения криптографической задачи
- в) если найден одноразовый номер для конкретной криптографической задачи
- г) если криптографическая задача была решена менее чем за 10 минут.

РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Краткая история развития пирингового финансирования.
2. Преимущества и недостатки пирингового финансирования для российских предпринимателей в сравнении с зарубежной практикой.
3. Понятие и виды "народного" или пирингового финансирования.

Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и назначение краудфандинговой платформы.
2. Способы сбора средств на краудфандинговых площадках.
3. Основные функции пирингового кредитования.
4. Этапы реализации проекта на краудфандинговой платформе.
5. Преимущества использования краудфандинговых платформ для реализации бизнес-идей.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: Механизм пирингового финансирования

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Последствия появлений финтех инноваций для традиционных банков.
2. Необанки как высокотехнологичное конкурентное противопоставление традиционным банковским структурам.
3. Особенности и ограничения современного развития необанков и финтех-компаний в России.
4. Цифровая трансформация крупных банков и необанков в России.
5. Нормативно-правовое регулирование создания, выпуска, хранения и обращения цифровых финансовых активов.
6. Мошеннические схемы в платежной сфере с использованием финтех.

7. Понятие и механизм работы онлайн-кассы.
8. Онлайн кассы – инструмент противодействия теневым денежным потокам.
9. Социальный трейдинг. Алгоритмическая биржевая торговля.
10. Развитие технологии краудфандинга.
11. Технология рободвайзинга для управления активами.
12. Алгоритмический трейдинг на финансовых рынках.
13. Понятие виртуальной валюты. Классификация виртуальных валют.
14. Потенциальные риски противоправного использования виртуальных валют.
15. Суть биткойна как технологии.
16. Защита прав потребителей финансовых услуг. (На примере России и зарубежных стран).
17. Роль конкуренции для современной платежной индустрии и меры ее регулирования.
18. Стандарты платежной индустрии и их регулирование.
19. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов и меры ее регулирования.
20. Государственная политика в области финансовой грамотности и финансовой вовлеченности пользователей финансовых услуг.

Тема практического занятия: Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задача 1. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 2. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 3. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 4. В начале года инвестор купил 500 акций корпорации X по 30 руб. Исходный уровень маржи - 50%. Инвестор уплатил 10% по займу, предоставленному по счету с маржей , и на разу не получил запроса на увеличение маржи. В течении года компания выплатила дивиденды 1 руб. Варианты:

- инвестор продает акции по 40 руб. Какова доходность операции?
- инвестор продает акции по 20 руб. Какова доходность операции?
- пересчитайте (а) и (б), если инвестор покупает акции за свои деньги?

Задача 5. Инвестор решает приобрести акцию с предположительным ростом курсовой стоимости 5% в месяц. Какой должна быть доля заемных средств (в процентах от общей стоимости акций), взятых инвестором в кредит на месяц под 10% годовых с тем, чтобы доходность инвестора на вложенные собственные средства составляла 20% в месяц без учета налогообложения.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 5:

1. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это:

- а) дефицитное финансирование;
- б) проектное финансирование;
- в) акционерное или корпоративное финансирование.

2. Основной особенностью проектного финансирования является:

- а) недостаточный учет и управление рисками;
- б) распределение рисков между участниками проекта;
- в) привлечение иностранных инвесторов;
- г) оценка доходов и затрат с учетом риска;
- д) отличительных особенностей не имеет.

3. В рамках проектного финансирования под регрессом принято понимать:

- а) резкое сокращение источников финансирования;
- б) непредвиденное сокращение поступления финансовых ресурсов в проект;
- в) требование о возмещении предоставленной в заем суммы;
- г) невозможность погасить заемщиком суммы, взятой в заем.

4. Цифровые технологии, изменяющие мир – это ...

- а) Робототехника
- б) Цветные принтеры
- в) D-печать
- г) Автоответчики

5. Цифровые технологии используются:

- а) В областях электроники
- б) В измерительных приборах
- в) В приготовлении пищи
- г) В математических расчетах

6. Цифровая трансформация – это...

а) Обновление гаджетов руководства предприятия
б) использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий

в) Развитие клиентской базы

7. Недостатки цифровых технологий:

- а) Хранение информации на жестких дисках
- б) Используются много энергии
- в) Возможна потеря информации

8. Цифровые технологии будущего:

- а) Искусственный интеллект
- б) Сравнение отпечатков
- в) Технология блокчейн
- г) Виртуальная валюта
- д) Распознавание лиц

9. Ключевым направлением менеджмента – это...

а) стратегическое управление
б) формирование долгосрочного стратегического конкурентного поведения на рынках товаров и услуг целенаправленное искажение информации
в) избыточный объем информации

10. Сдерживающим факторам развития цифровых технологий...

- а) Не желание руководства использовать цифровые технологии
- б) Высокая стоимость решений
- в) Нехватка квалифицированных специалистов в данной области

11. Интернет вещей – это

- а) Покупка товаров через интернет
- б) Вид цифровых технологий
- в) Передача вещей между пользователями

12. Три механизма воздействия на компании, население и правительство для развития Цифровых технологий:

- а) Интеграция
- б) Использование уже имеющихся программных продуктов
- в) Конкуренция
- г) Нет выхода в интернет
- д) Инновации

13. Цифровые технологии могут дать человеку...

- а) Физическое развитие
- б) Безграничный доступ к большому объему разнообразной информации
- в) Научиться принимать нужные решения

14. Цифровые и информационные технологии в управлении предприятием...

а) Использование организациями и предприятиями современных компьютерных и Информационных систем

- б) Утечка информации

15. Преимущества цифровых технологий:

- а) Не требуется дополнительных знаний
- б) Не требуется дополнительной техники
- в) Сигналы передаются без искажений
- г) Хранение информации проще и более длительно

16 Когнитивные технологии – это...

- а) Набор слов
- б) Технологии, используемые в изучении языка
- в) Цифровые технологии будущего

17. Виды цифровых технологий:

- а) Виртуальная реальность
- б) Беспроводные технологии
- в) Бумажные технологии
- г) Архив документов

18. Более точно и полно, краудфандинг – это модель:

- а) финансирования проекта, идеи толпой
- б) поиска инвестора проекта
- в) типа оферта
- г) раздачи денег под проценты

19. Одна из форм привлечения финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки:

- а) секьюритизация;
- б) рефинансирование;
- в) андеррайтинг;
- г) депозитарная деятельность.

20. Перечислите недостающую форму финансирования инновационных проектов:

- а) государственное финансирование;
- б) акционерное финансирование;
- в) банковские кредиты;
- г) лизинг;
- д) форфейтинг;
- е) смешанное финансирование;
- ж) венчурное финансирование.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	10	реферат
Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	10	реферат
Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг	10	реферат
Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	18	эссе, кейс- задание
Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют	10	эссе
Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют	8	кейс- задание
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	9	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования	4	реферат
Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	5	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	81	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	81	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	16	реферат
Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	16	реферат
Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг	16	реферат
Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	34	эссе, кейс- задание
Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют	17	эссе
Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют	17	кейс- задание
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	26	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования	13	реферат
Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	13	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	156	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	156	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
2. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
3. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
4. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке.
5. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка.
6. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов.
7. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов.
8. Формирование централизованных информационных сервисов.
9. RegTech и SupTech.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Основные финансовые бизнес-процессы организации и их автоматизация.
2. ФИНТЕХ: инновации в финансовой сфере.
3. Информационные системы и технологии в финансовом секторе.
4. Финансово-экономические расчеты.
5. Развитие финансовых технологий в России и в мире.
6. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
7. Развитие Единой биометрической системы.
8. Развитие инфраструктуры Цифрового профиля.
9. Развитие Системы быстрых платежей.
10. Развитие Национальной системы платежных карт.
11. Развитие системы «Маркетплейс».
12. Развитие открытых API.
13. Создание платформы коммерческих согласий.
14. Цифровизация ипотеки.
15. Разработка и пилотирование платформы цифрового рубля.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

Задание 1. Сервис Яндекс.Диск

- 1 Авторизуйтесь на сервисе Яндекс.Диск (disk.yandex.ru), используя логин и пароль от почты Яндекс.
- 2 С помощью мышки перетащите в Яндекс.Диск файл или архив с диска компьютера.
- 3 Предоставьте доступ к этому файлу с помощью кнопки «Поделиться».
- 4 Ссылку для скачивания файла направьте по электронной почте преподавателю или одногруппникам.

Задание 2. Рассчитать оценку экономической эффективности работы сайта, если известно следующее:

- реализация проекта выполнялась в течение 2 лет;
- единовременные затраты на реализацию проекта составили: 200 000 руб.;
- эксплуатационные затраты на реализацию проекта составили: в первый год – 90 000 руб., во второй год 85 000 руб.;
- доходы, полученные в результате реализации проекта, составили: в первый год – 1 500 000 руб., во второй год 2 000 000 руб.

Задание 3. Рассчитать экономическую эффективность Интернет рекламы, если известно следующее:

- месячное число хостов (уникальных IP) сайта составили 23 523;
- из них по рекламной ссылке перешли 3,28%;
- число хитов равно 123 406

Задание 4. Разработать и представить на проверку стартовую страницу гипотетической информационной системы (интернет-магазина), реализованную как Web интерфейс, который содержит следующие обязательные элементы:

- иконы, символы, знаки;
- многооконный режим;
- всплывающие подсказки;
- диалоговые окна;
- проверка правописания.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг.
2. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели.
3. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы.
4. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга.
5. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.).
6. Понятие инновационного финансового продукта.
7. Виды и классификации финансового инжиниринга.
8. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные),

9. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг),

10. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный),

11. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Определение финансовой инженерии
2. Сфера деятельности финансового инженера.
3. Инструментарий финансового инженера.
4. Финансовая инженерия и финансовый анализ.
5. Факторы развития финансовой инженерии.
6. Факторы развития финансовой инженерии
7. Влияние технологических достижений на развитие финансовой инженерии.
8. Влияние финансовой теории на развитие финансовой инженерии.
9. База знаний финансового инженера.
10. Понятие финансового инструмента.
11. Первичные и производные финансовые инструменты.
12. Договор займа, кредитный договор, договор банковского вклада и договор банковского счета.
13. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
14. Договоры поручительства и банковской гарантии.
15. Характеристика производных финансовых инструментов.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 2:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

- да;
- нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).
5. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Концептуальные модели платёжных систем.
2. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг.
3. Риски, связанные с использованием платёжных систем.
4. Проведение анализа конъюнктуры рынка платёжных систем.
5. Идентификация и анализ рисков, присущих платёжным системам.
6. Обобщение и систематизация данных, характеризующих развитие и состояние расчётов в цифровых платёжных системах.
7. Составление аналитических отчётов и обзоров, отражающих основные тенденции развития расчётов в цифровых платёжных системах.
8. Документальное сопровождение расчётных операций в цифровых платёжных системах.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.
2. Развитие правового обеспечения Цифрового профиля.
3. Развитие правового обеспечения национальной платежной системы.
4. Развитие регулирования системы «Маркетплейс».
5. Регулирование открытых API.
6. Развитие регулирования в области оборота данных.
7. Правовое обеспечение создания Единой информационной системы проверки сведений об абоненте.
8. Развитие правового обеспечения экспериментальных правовых режимов.
9. Создание правовых условий для электронного хранения документов.

10. Регулирование экосистем.
11. Развитие регулирования цифровых финансовых активов и краудфандинга.
12. Правовое обеспечение цифрового рубля.
13. Правовое обеспечение создания сервиса «Знай своего клиента».
14. Совершенствование законодательства в целях цифровизации исполнительного производства
15. Совершенствование законодательства в целях цифровизации страховой медицины.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задание 1. Проанализируйте эмиссии банками кобрендинговых карт как одного из направлений развития карточного бизнеса.

Задание 2. Проведите исследование мультибрендовых карточных проектов и дайте оценку рынка данного вида карт.

Задание 3. Проведите исследование мультибейджинговых платежных систем и дайте им характеристику и оценку.

Задание 4. Проведите самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведите исследование зависимости качества обслуживания клиентов Call-центрами на эффективность работы подразделения розничного бизнеса коммерческого банка.

Задание 5. Проведите самостоятельное исследование обеспеченности рынка платежных услуг такими составляющими его инфраструктуры как банкоматы, терминалы и т.д.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. Понятие электронных денег.
2. Понятие и сущность криптовалют.
3. Классификация криптовалют.
4. Виды криптовалют.
5. Обзор подходов к регулированию криптовалют.
6. Правовые основы регулирования криптовалют.
7. Общие достоинства и недостатки криптовалют.
8. Взаимодействие участников системы обращения биткойнов.
9. Структура и капитализация рынка криптовалют.

10. Особенности эмиссии криптовалют и появление смарт-контрактов.

Примерный перечень тем эссе к разделу 4:

1. Платформы удаленной идентификации и аутентификации субъектов рынка.
2. Цифровые маркетплейсы реализации финансовых продуктов и услуг.
3. Платформы облачных сервисов обеспечения финансовых технологий.
4. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
5. Концептуальные модели платёжных систем.
6. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг.
7. Риски, связанные с использованием платёжных систем.
8. Понятие и сущность криптовалют.
9. Виды криптовалюты.
10. Правовые основы регулирования криптовалют.
11. Понятие и виды "народного" или пирингового финансирования.
12. Сущность и назначение краудфандинговой платформы.
13. Способы сбора средств на краудфандинговых площадках.
14. Правовая база регулирования криптовалют.
15. Структура и капитализация рынка криптовалют.

Примерный перечень кейс-заданий к разделу 4:

Кейс-задание 1:

Проанализируйте материал источника «Аналитические обзоры в сфере финансовых технологий» по данным сайта Бана России по ссылке https://cbr.ru/analytics/fintekh/ft_review/.

Подготовьте ответы на следующие вопросы:

- 1) Что такое финтех? Каковы предпосылки развития финтеха? Какие технологии наиболее востребованы и в каких странах?
- 2) Приведите 2 примера успешных компаний, внедривших проекты финтеха.
- 3) Назовите основные тенденции развития финансовых технологий в мире? Как развития финтеха поддерживается различными государствами? Почему оказывается государственная поддержка?
- 4) Как развивается финтех в России? Каковы масштабы проникновения интернета в мире? В России (регионах)? Каковы масштабы проникновения мобильной телефонии в мире? В России (регионах)?
- 5) Что такое электронная коммерция? Каковы основные тенденции развития электронной коммерции в мире?
- 6) Что такое онлайн эквайринг? Каковы принципы регулирования и модели бизнеса агрегаторов платежных систем в России? Каковы драйверы российского рынка онлайн-эквайринга?
- 7) Что такое мобильный эквайринг? Каковы тенденции развития мобильного эквайринга в мире? Каковы тенденции развития мобильного эквайринга в России?
- 8) Что такое мобильная коммерция? Каковы основные тенденции развития мобильной коммерции в мире?
- 9) Каковы тенденции развития и основные участники рынка безналичных платежей переводов в России?
- 10) Каковы масштабы применения пластиковых карт в России в сравнении с другими странами мира?
- 11) Как развивается рынок переводов без открытия счета в России?
- 12) Что такое электронный кошелек? Что такое электронные фиатные деньги?
- 13) Этапы и предпосылки возникновения электронных денег? Как регулируются электронные деньги в России?
- 14) Каковы драйверы развития рынка электронных денег? Каковы перспективы развития рынка электронных денег? Приведите статистические данные.

15) Как развивается рынок мобильных платежей и переводов: направления и тенденции? Что такое технология NFC-платежей? Отличие от технологии Bluetooth.

Кейс-задание 2.

Зарегистрируйте электронный кошелек (Яндекс Web money) и пополните баланс Вашего сотового телефона на незначительную сумму. Проанализируйте условия работы электронного кошелька:

- 1) Какие типы кошельков существуют?
- 2) Опишите работу следующих ПО для управление кошельками: Keeper Standard (Mini); Keeper WinPro (Classic); Keeper WebPro (Light); Keeper Mobile; Keeper для социальных сетей.
- 3) Расскажите о тарифах системы.
- 4) Каким образом поддерживается безопасность и конфиденциальность электронного кошелька?
- 5) Расскажите о кодексе системы WebMoney Transfer.
- 6) Какое содержание имеют следующие соглашения: Соглашение о трансфере имущественных прав; Соглашение о борьбе с незаконной торговлей; Соглашение об использовании кредитного сервиса; Соглашения по WM-кошелькам.
- 7) Выделите основных субъектов системы, расскажите о них.

Критерии оценки кейс-задания:

20-25 баллов – кейс-задание решено в полном объеме, на все вопросы даны соответствующие аналитические выводы;

10-19 баллов – кейс-задание решено в неполном объеме, не на все вопросы даны соответствующие аналитические выводы;

1-9 - баллов – кейс-задание решено в неполном объеме, отсутствуют аналитические выводы;

0 баллов – кейс-задание не выполнено.

Максимальное количество баллов – 25 (за одну выполненную кейс-задачу по выбору студента).

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 5:

1. Краткая история развития пирингового финансирования.
2. Преимущества и недостатки пирингового финансирования для российских предпринимателей в сравнении с зарубежной практикой.
3. Понятие и виды "народного" или пирингового финансирования.
4. Сущность и назначение краудфандинговой платформы.
5. Способы сбора средств на краудфандинговых площадках.
6. Основные функции пирингового кредитования.
7. Этапы реализации проекта на краудфандинговой платформе.
8. Преимущества использования краудфандинговых платформ для реализации бизнес-идей.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Последствия появлений финтех инноваций для традиционных банков.
2. Необанки как высокотехнологичное конкурентное противопоставление традиционным банковским структурам.
3. Особенности и ограничения современного развития необанков и финтех-компаний в России.
4. Цифровая трансформация крупных банков и необанков в России.
5. Нормативно-правовое регулирование создания, выпуска, хранения и обращения цифровых финансовых активов.
6. Мошеннические схемы в платежной сфере с использованием финтех.
7. Понятие и механизм работы онлайн-кассы.
8. Онлайн кассы – инструмент противодействия теневым денежным потокам.
9. Социальный трейдинг. Алгоритмическая биржевая торговля.
10. Развитие технологии краудфандинга.
11. Технология рободвайзинга для управления активами.
12. Алгоритмический трейдинг на финансовых рынках.
13. Понятие виртуальной валюты. Классификация виртуальных валют.
14. Потенциальные риски противоправного использования виртуальных валют.
15. Суть биткойна как технологии.
16. Защита прав потребителей финансовых услуг. (На примере России и зарубежных стран).
17. Роль конкуренции для современной платежной индустрии и меры ее регулирования.
18. Стандарты платежной индустрии и их регулирование.
19. Политика в области противодействия легализации незаконных доходов и меры ее регулирования.
20. Государственная политика в области финансовой грамотности и финансовой вовлеченности пользователей финансовых услуг.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 5:

Задача 1. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 2. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 3. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб., получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 4. В начале года инвестор купил 500 акций корпорации X по 30 руб. Исходный уровень маржи - 50%. Инвестор уплатил 10% по займу, предоставленному по счету с маржей, и на разу не получил запроса на увеличение маржи. В течении года компания выплатила дивиденды 1 руб. Варианты:

- инвестор продает акции по 40 руб. Какова доходность операции?
- инвестор продает акции по 20 руб. Какова доходность операции?
- пересчитайте (а) и (б), если инвестор покупает акции за свои деньги?

Задача 5. Инвестор решает приобрести акцию с предположительным ростом курсовой стоимости 5% в месяц. Какой должна быть доля заемных средств (в процентах от общей стоимости акций), взятых инвестором в кредит на месяц под 10% годовых с тем, чтобы доходность инвестора на вложенные собственные средства составляла 20% в месяц без учета налогообложения.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 5.

1. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 16.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при

изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет с оценкой**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, реферат, расчетно-практические задания, кейс- задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»: а) технологии квантовой телепортации б) технологии виртуальной и дополненной реальностей в) Блокчейн-технологии 2. Целью автоматизации финансовой деятельности является: а) снижение затрат б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов в) повышение квалификации персонала 3. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России: а) нейротехнологии и искусственный интеллект б) цифровые криптовалюты в) информационная безопасность 4. Что относится к недостаткам материальных вещей в экономике: а) физический вес б) перераспределение товаров по сети Интернет в) электронное хранение 5. Какой из федеральных проектов в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных): а) нормативное регулирование цифровой среды б) информационная безопасность в) информационная инфраструктура 6. Кто является вторичным выгодополучателем от цифровой экономики: а) правительство б) бизнес в) население. 7. Как расшифровывается сокращение «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»: а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики в) сквозная технология 8. Что не относится к объектам цифровой инфраструктуры: а) радиоприемник б) IP-телефон в) SIP-DECT-телефон 9. Какое другое федеральное ведомство является вторым ключевым ответственным исполнителем

				программы «Цифровая экономика»: а) Федеральная служба безопасности России б) Счетная палата Российской Федерации в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации 10. На что не влияет цифровая инфраструктура: а) способы ведения бизнеса б) запасы невозобновляемых ресурсов в) распределение новых возможностей.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Какое федеральное ведомство является одним из двух ключевых ответственных исполнителей национальной программы «Цифровая экономика»: а) Министерство экономического развития Российской Федерации б) Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации в) Министерство цифрового экономического развития России 12. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора: а) производительности труда б) производственных и транзакционных издержек в) количества рабочих мест 13. Какое из понятий НЕ используется в паспорте программы «Цифровая экономика» и паспортах федеральных проектов в ее составе: а) Блокчейн-голосование б) Цифровая платформа в) Виртуальная реальность 14. В чем отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства: а) изменение круга инфраструктурных объектов б) обширный комплекс целевых программ в) рост производительности труда 15. Сколько всего федеральных проектов входит в состав программы «Цифровая экономика»: а) 6 б) 4 в) 9. 16. На что в текущем модуле упирается характеристика цифровой инфраструктуры: а) на классическую теорию А. Смита б) на работу «Капитал» К. Маркса в) на оцифрованную систему 17. Какой федеральный проект НЕ входит в состав программы «Цифровая экономика Российской Федерации»: а) Цифровые технологии б) Цифровое госуправление в) Цифровое здравоохранение 18. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики: а) контроль качества уборки общественных территорий б) широкие перспективы роста компаний, отраслей в) повышение доступности услуг 19. На какой срок рассчитана реализация программы «Цифровая экономика»: а) до 2050 года б) до 2035 года в) до 2024 года 20. Что не является социальной выгодой цифровой экономики: а) изменение покупательной способности

				б) стимулирование экономического роста в) снижение негативного воздействия на окружающую среду.
2.	РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Финансовый инжиниринг основывается на: а. Иерархии, исполнительской дисциплины, соблюдении инструкций, законов, положений; б. Принципах свободы экономического выбора; в. Сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента; г. Определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений. 2. Какие бывают финансовые инструменты: а. Концептуальные и физические средства; б. Физические средства; в. Концептуальные средства; 3. В каком году появился термин «финансовый инжиниринг»? а. 1991; б. 1992; в. 1993; г. 1994. 4. Основными сферами финансового инжиниринга являются: а. Финансы акционерных компаний; б. Торговля и управление рисками; в. Управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств г. Все перечисленные. 5. Согласно определению Дж. Финерти? Финансовый инжиниринг – это: а. Проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов; б. Комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса; в. Комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций. 6. Не является финансовыми инновациями: а. Качественное изменение в представлениях о финансовых инструментах; б. Создание нового инструмента с применением ранее известных технологий; в. Новое использование известной идеи; г. Использование нового программного обеспечения. 7. Наиболее правильное определение банковской инновации – это: а. Ранее не существовавший продукт или услуга; б. Система разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом; 8. Исходя из классификационного признака, по временному аспекту, банковские инновации делятся

				на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные); 9. Исходя из классификационного признака, по причинам зарождения, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 10. Исходя из классификационного признака, по объему воздействия, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Исходя из классификационного признака, в зависимости от сферы внедрения инноваций в банке, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные;

				в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 12. Исходя из классификационного признака, по влиянию нового продукта на поведение потребителей, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 13. Исходя из классификационного признака по области применения, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 14. Исходя из классификационного признака по результатам научно-исследовательских разработок, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные,

				фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 15. Исходя из классификационного признака по темпам осуществления, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 16. Исходя из классификационного признака по результативности, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 17. Исходя из классификационного признака по эффективности, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

				и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 18. Исходя из классификационного признака по глубине вносимых изменений, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 19. К депозитарным распискам относятся: а. ADR (American Depositary Receipt); б. GDR (Global Depositary Receipt); в. Все перечисленные. 20. На какие виды делятся депозитарные расписки: а. Неспонсируемые и спонсируемые; б. ADR и GDR; 21. Депозитарная расписка – это: а. Свободно обращающаяся на фондовом рынке первичная ценная бумага; б. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага; в. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага, выпущенная в форме сертификата авторитетным депозитарным банком мирового значения на акции иностранного эмитента и свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранной компании, депонированных в стране нахождения этой компании, кругооборот которых осуществляется в другой.
3.	РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Какая организация, ведомство или организационная структура выполняет функции проектного офиса программы «Цифровая экономика»: а) АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» б) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации в) Проектный офис Правительства Российской Федерации 2. Какое единое понимание цифровой экономики сложилось в литературе: а) цифровая экономика-виртуальная среда, дополняющая нашу реальность б) единой трактовки нет в) цифровая экономика — система цифровых отношений 3. В результате реализации цифровой экономики не: а) создается стоимость на передовых направлениях

				деловой активности б) обеспечиваются средства традиционной экономики в) создается потенциал для роста рентабельности 4. Как называется координационный орган Правительства, курирующий программу «Цифровая экономика»: а) Правительственная комиссия по цифровой экономике б) Подкомиссия по цифровой экономике при Правительственной комиссии по информационным технологиям в) Подкомиссия по цифровой экономике при Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности 5. Совокупность информационных ресурсов, созданных субъектами информационной сферы, средств взаимодействия таких субъектов, их информационных систем и необходимой информационной инфраструктуры: а) информационное поле деятельности б) информационное пространство в) информационное общество. 6. В каком году впервые была принята программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: а) 2017 б) 2005 в) 2009 7. Что не является составляющим элементом цифровой экономики: а) сети и системы телекоммуникаций б) кибербезопасность в) политика 8. В чем выражается влияние цифровой экономики на потребителей: а) рациональный выбор + б) снабжение информацией в) временной фактор 9. Что является ключевым фактором в хозяйственной деятельности в условиях цифровизации: а) обмен б) цифровой вид данных в) производство 10. Способ платежа, предполагающий взаимный зачёт платёжных требований и обязательств банков, это: а) Форфейтинг б) Факторинг в) Неттинг.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. В системах RTGS очередность обработки платежей устанавливается по принципу: а) Наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь б) Мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь в) «Первый вошёл – первый вышел» 12. Режим реального времени в платёжной системе предполагает: а) Передачу долгового обязательства плательщиком получателю

				б) Перевод денег со счёта плательщика на счёт получателя в) Списание средств со счёта плательщика одновременно с зачислением на счёт получателя 13. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться: а) кредитные и почтовые организации б) Банк России и кредитные организации в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк 14. Операционный центр, платёжный клиринговый центр и расчётный центр являются: а) операторами по переводу денежных средств; б) операторами платёжной системы в) операторами услуг платёжной инфраструктуры 15. Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться: а) кредитные организации б) любые организации, получившие лицензию Банка России в) Внешэкономбанк. 16. Формами безналичных расчётов в Российской Федерации являются: а) перевод безналичных денежных средств б) перевод обязательства плательщика в) перевод электронных денежных средств 17. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платёжной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается: а) Федеральным законом «О национальной платёжной системе» б) Правилами платёжной системы в) Никем не устанавливается 18. Значимые платёжные системы делятся на следующие виды: а) Национальные и международные б) Системно значимые и социально значимые в) Рублёвые и валютные 19. Платёжный клиринг в платёжной системе осуществляется платёжным клиринговым центром посредством: а) передачи расчётному центру для исполнения принятых распоряжений участников платёжной системы; б) исполнения поступивших распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам; в) принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платёжной системы 20. Управление ликвидностью в платёжной системе Центрального банка предполагает: а) Предоставление банками кредитов друг другу б) Прекращение обработки платежей при отсутствии средств на корреспондентском счёте банка в) Предоставление Центральным банком внутрисдневных расчётных кредитов коммерческим банкам.

4	РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Что такое криптовалюта? а) Зашифрованная валюта определённого государства б) Разновидность цифровой валюты в) Тайные деньги хакеров 2. Какая криптовалюта была самой дорогой на конец 2017 года? а) Ethereum б) Dash в) Bitcoin 3. На какой технологии основано функционирование криптовалют? а) Блокчейн б) Фотометрия в) Криптоанализ 4. Ключевая особенность функционирования криптовалют? а) Надежность обеспеченная золотом б) Основана на древних знаниях в) Отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора 5. Что такое блокчейн? а) Это внутренняя валюта, которая представляет собой запись в регистре данных б) Это выстроенная по определённым правилам непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих информацию в) Это платформа для создания онлайн-сервисов для обмена криптовалютой г) Это инструмент краудфандинга с использованием криптовалюты. В основном для стартапов. 6. Назовите основные характеристики блокчейна: а) технология криптозащиты б) учетный журнал в) строго хронологический порядок записей г) система сбора и хранения данных 7. Что такое биткоин? а) криптоключ б) цифровой актив в) тип кредитной карты г) криптовалюта 8. В каких случаях можно использовать биткоин? (1) для хранения ценностей (2) для совершения электронных оплат (3) для пополнения бумажных счетов (4) для покупки услуг 9. Какой из примеров можно отнести к одноранговому типу общения? а) онлайн отправка денег другому лицу б) отправка письма через интернет другому лицу в) перевод денег с помощью организации-посредника г) отправка письма через почтовое отделение 10. Что такое блокчейн? а) глобальная сеть с тысячами компьютеров б) особо децентрализованный учетный журнал в) ключевая технология, содержащая децентрализованную запись транзакций г) централизованная база данных, подтверждающая проведение сделки.

		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Назовите основные задачи майнеров? а) обработка и подтверждение транзакций б) решение криптографических задач в) децентрализованное размещение данных по каждой сделке г) создание цепи записей, которые формируют учетный журнал биткойн 12. Что такое хэш? а) криптографически зашифрованная сделка б) цифровой отпечаток определенного набора данных в) децентрализованное разрешение криптографических задач г) объем данных в алфавитно-цифровом формате определенной длины 13. С какой периодичностью добавляются новые блоки со всеми новыми транзакциями в блокчейн? а) по мере обработки майнерами б) каждые десять минут в) раз в сутки г) после 100% заполнения нового блока 14. Назовите вид хеш-функции, которая используется в Биткойн: а) SHA256 б) HAS265 в) SAN256 г) SHA265 15. Чем криптовалюта отличается от традиционных валют? а) у криптовалют нет материальных денег б) криптовалюты отправляются другому лицу без посредников в) у криптовалют нет бумажных счетов г) криптовалюта не может быть использована для хранения ценностей. 16. Каким образом подтверждается сделка в сети биткойн между людьми? а) банком б) централизованным хранилищем в) клиринговой организацией г) технологией блокчейн 17. Каким образом технология блокчейн защищена от возможности единой ошибки? а) криптографические коды б) децентрализованное хранение данных в сети в) единое централизованное хранение данных г) транзакционное подтверждение третьими лицами 18. Назовите главное отличие между хешированием и шифрованием: а) уникальный цифровой отпечаток шифра не может быть возвращен к исходному тексту б) хеш позволяет вернуться к исходному тексту без ключа в) хеш является односторонней функцией г) шифр имеет ограничения по обработке объема данных 19. Из каких чисел составляется блок? а) данные б) математический шифр в) криптографический хеш г) одноразовый номер 20. В каком случае блок может быть признан действительным и включен в блокчейн? а) если для решения криптографической задачи был

				задействован 51% технического обеспечения б) если майнеры использовали единое программное обеспечение для решения криптографической задачи в) если найден одноразовый номер для конкретной криптографической задачи г) если криптографическая задача была решена менее чем за 10 минут.
5	РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это: а) дефицитное финансирование; б) проектное финансирование; в) акционерное или корпоративное финансирование. 2. Основной особенностью проектного финансирования является: а) недостаточный учет и управление рисками; б) распределение рисков между участниками проекта; в) привлечение иностранных инвесторов; г) оценка доходов и затрат с учетом риска; д) отличительных особенностей не имеет. 3. В рамках проектного финансирования под регрессом принято понимать: а) резкое сокращение источников финансирования; б) непредвиденное сокращение поступления финансовых ресурсов в проект; в) требование о возмещении предоставленной в заем суммы; г) невозможность погасить заемщиком суммы, взятой в заем. 4. Цифровые технологии, изменяющие мир – это ... а) Робототехника б) Цветные принтеры в) D-печать г) Автоответчики 5. Цифровые технологии используются: а) В областях электроники б) В измерительных приборах в) В приготовлении пищи г) В математических расчетах. 6. Цифровая трансформация – это... а) Обновление гаджетов руководства предприятия б) использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий в) Развитие клиентской базы 7. Недостатки цифровых технологий: а) Хранение информации на жестких дисках б) Используются много энергии в) Возможна потеря информации 8. Цифровые технологии будущего: а) Искусственный интеллект б) Сравнение отпечатков в) Технология блокчейн г) Виртуальная валюта д) Распознавание лиц 9. Ключевым направлением менеджмента – это... а) стратегическое управление б) формирование долгосрочного стратегического конкурентного поведения на рынках товаров и услуг в) целенаправленное искажение информации г) избыточный объем информации 10. Сдерживающим факторам развития цифровых технологий...

				а) Не желание руководства использовать цифровые технологии б) Высокая стоимость решений в) Нехватка квалифицированных специалистов в данной области.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Интернет вещей – это а) Покупка товаров через интернет б) Вид цифровых технологий в) Передача вещей между пользователями 12. Три механизма воздействия на компании, население и правительство для развития Цифровых технологий: а) Интеграция б) Использование уже имеющихся программных продуктов в) Конкуренция г) Нет выхода в интернет д) Инновации 13. Цифровые технологии могут дать человеку... а) Физическое развитие б) Безграничный доступ к большому объему разнообразной информации в) Научиться принимать нужные решения 14. Цифровые и информационные технологии в управлении предприятием... а) Использование организациями и предприятиями современных компьютерных и Информационных систем б) Утечка информации 15. Преимущества цифровых технологий: а) Не требуется дополнительных знаний б) Не требуется дополнительной техники в) Сигналы передаются без искажений г) Хранение информации проще и более длительно. 16 Когнитивные технологии – это... а) Набор слов б) Технологии, используемые в изучении языка в) Цифровые технологии будущего 17. Виды цифровых технологий: а) Виртуальная реальность б) Беспроводные технологии в) Бумажные технологии г) Архив документов 18. Более точно и полно, краудфандинг – это модель: а) финансирования проекта, идеи толпой б) поиска инвестора проекта в) типа оферта г) раздачи денег под проценты 19. Одна из форм привлечения финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки: а) секьюритизация; б) рефинансирование; в) андеррайтинг. 20. Перечислите недостающую форму финансирования инновационных проектов: а) государственное финансирование; б) акционерное финансирование; в) банковские кредиты; г) лизинг; д) форфейтинг; е) смешанное финансирование; ж) венчурное финансирование.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ОПК-2	Теоретический блок вопросов: 1. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке. 2. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры. 3. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами. 4. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке. 5. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка. 6. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов. 7. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов. 8. Формирование централизованных информационных сервисов. 9. RegTech и SupTech. 10. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг. 11. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели. 12. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы. 13. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга. 14. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.). 15. Понятие инновационного финансового продукта. 16. Виды и классификации финансового инжиниринга. 17. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные), 18. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг). 19. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный), 20. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование). 21. Концептуальные модели платёжных систем. 22. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг. 23. Риски, связанные с использованием платёжных систем. 24. Проведение анализа конъюнктуры рынка платёжных систем. 25. Идентификация и анализ рисков, присущих платёжным системам. 26. Обобщение и систематизация данных, характеризующих развитие и состояние расчётов в цифровых платёжных системах. 27. Составление аналитических отчётов и обзоров, отражающих основные тенденции развития расчётов в цифровых платёжных системах. 28. Документальное сопровождение расчётных операций в цифровых платёжных системах. 29. Понятие электронных денег. 30. Понятие и сущность криптовалют. 31. Классификация криптовалют. 32. Виды криптовалюты. 33. Обзор подходов к регулированию криптовалют. 34. Правовые основы регулирования криптовалют. 35. Общие достоинства и недостатки криптовалюты. 36. Взаимодействие участников системы обращения биткойнов.

	Аналитическое задание (задачи): 1. Вкладчик размещает в банке 5 тыс. руб. банк начисляет в течение года 20%. Определить сумму, которую получит вкладчик через 300 дней. 2. Вкладчик размещает в банке 30 тыс. руб., банк начисляет 9% в течение года. Определить какую сумму получит инвестор через три месяца. 3. Вкладчик размещает на счете в банке 100 тыс. руб. Какую сумму он получит через два года, если банк начисляет по вкладу 10% годовых. Проценты капитализируются через каждые полгода. 4. Вкладчик внес 1000000 руб. под 15% годовых. Определить сумму, которую вкладчик получит в конце пятого года, если процент начисляется ежеквартально. 5. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации. 6. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням.
ОПК-4	Теоретический блок вопросов: 1. Структура и капитализация рынка криптовалют. 2. Особенности эмиссии криптовалют и появление смарт- контрактов. 3. Краткая история развития пирингового финансирования. 4. Преимущества и недостатки пирингового финансирования для российских предпринимателей в сравнении с зарубежной практикой. 5. Понятие и виды "народного" или пирингового финансирования. 6. Сущность и назначение краудфандинговой платформы. 7. Способы сбора средств на краудфандинговых площадках. 8. Основные функции пирингового кредитования. 9. Этапы реализации проекта на краудфандинговой платформе. 10. Преимущества использования краудфандинговых платформ для реализации бизнес-идей. 11. Экономическая сущность и виды инвестиций. 12. Понятие инноваций. Основные виды инновационной деятельности. 13. Научно-исследовательские опытно-конструкторские работы (НИОКР). 14. Технологические работы, подготовка производства и проведение промышленных испытаний. Приобретение патентов, лицензий и ноу-хау. 15. Основные источники финансирования инновационной деятельности. 16. Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы. 17. Действующий порядок разработки и реализации федеральных целевых программ. 18. Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование. 19. Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы. 20. Эмиссионное финансирование инновационных проектов. 21. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 22. Эмиссионное финансирование инновационных проектов: сущность и способы акционерного и облигационного финансирования. 23. Виды эмиссионных ценных бумаг, размещаемые для финансирования инноваций. 24. Процедура первичного размещения ценных бумаг. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 25. Виды андеррайтинга и критерии выбора эмиссионного института (инвестиционного банка). 26. Особенности эмиссии акций, облигаций. 27. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 28. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации. 29. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 30. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 31. Субъекты венчурного бизнеса. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия 32. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия. Сети бизнес-ангелов. 33. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN). 34. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 35. Субъекты венчурного бизнеса. Венчурные фонды и источники их формирования. 36. Виды инвестиций венчурных фондов. Модели венчурного финансирования. 37. Типы венчурного капитала и финансовые инструменты, используемые в венчурном

	финансировании. 38. Отрасли, привлекательные для венчурного финансирования. Аналитическое задание (задачи): Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.? Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %. Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше? Задача 4. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора. Задача 5. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора. Задача 3. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543732> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536253> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/

4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов

обучающийся имеет право в дополнительное время передать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 _____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономки и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ В ЦИФРЕ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы в цифре (продвинутый уровень)»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Корпоративные финансы в цифре (продвинутый уровень)»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
2.3. Содержание дисциплины.....	11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	46
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	46
3.2. Задания для самостоятельной работы	48
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	68
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	71
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	71
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	71
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	71
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	72
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)	74
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	110
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	118
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	118
5.1.1. Основная литература.....	118
5.1.2. Дополнительная литература.....	118
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	119
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	119
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	120
5.4.1. Средства информационных технологий	120
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства.....	120
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	120
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	121
5.6. Образовательные технологии.....	121
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	122

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний в области организации и управления финансами корпораций (организаций), разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений в области цифровых корпоративных финансов, и приобретение практических навыков работы с цифровыми финансовыми технологиями, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Применение основных приемов и способов принятия управленческих решений в профессиональной деятельности.
2. Обоснование и принятие финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.
3. Овладение практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции: ОПК-4, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Общепрофессиональная	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Понимает законы, методы, модели, теории, принципы и инструменты фундаментальной экономической науки, корпоративных финансов, финансового рынка, принятия решений в области финансов; обосновывает и принимает финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности результаты	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности.
				Уметь: обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.
				Владеть: практическими навыками обоснования и

			исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями. ОПК-4.2 Разрабатывает и обосновывает варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач и несет за них ответственность. ОПК-4.3 Обобщает, формулирует выводы и дает рекомендации, обосновывает и принимает качественные финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	92		92		
Лекционные занятия	40		40		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	50		50		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	2		2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	70		70		
Контроль промежуточной аттестации	18		18		
Форма промежуточной аттестации	Экзамен		Экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180		180		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	22	8	14		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	12	-	12		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	2	-	2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	149	64	85		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	Экзамен		Экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	72	108		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)									
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.	36	18	18	8		10			
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике	18	10	8	4		4			
Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ.	36	18	18	8		10			
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	12	4	8	4		4			
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика	12	6	6	2		4			
Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности	12	8	4	2		2			
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ.	36	18	18	8		10			
Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	18	10	8	4		4			
Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации	18	8	10	4		6			

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.	36	18	18	8		10			
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	18	10	8	4		4			
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.	18	-	18	8		10			
Тема 5.1. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации	8		8	4		4			
Тема 5.2. Формы и процедуры выплаты дивидендов	6		6	2		4			
Тема 5.3. Управление активами корпорации в цифровой экономике	4		4	2		2			
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	экзамен								
Общий объем, часов	180	70	92	40		50		2	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 3-4)									
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.	36	32	4	2			2		
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике	18	16	2	1			1		
Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	18	16	2	1			1		
РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ.	36	32	4	2			2		
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	12	10	2	1			1		
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика	12	10	2	1			1		
Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности	12	12	-	-			-		
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ.	36	32	4	2			2		
Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	18	16	2	1			1		
Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации	18	16	2	1			1		
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ	36	32	4	2			2		

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.									
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	18	16	2	1		1			
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.	27	23	4			4			
Тема 5.1. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации	7	6	1			1			
Тема 5.2. Формы и процедуры выплаты дивидендов	9	8	1			1			
Тема 5.3. Управление активами корпорации в цифровой экономике	11	9	2			2			
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	экзамен								
Общий объем, часов	180	149	22	8		12		2	

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ

Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов в цифровой экономике. Принципы организации корпоративных финансов.
2. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.
3. Корпоративное управление и эффективность бизнеса. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
4. Законодательное регулирование в области корпоративных финансов.
5. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.
6. Непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям.
7. Финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении.
8. Финансовый результат как цель хозяйствования.
9. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.
10. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.
11. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.

Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации

1. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.
2. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
3. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.
4. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа.
5. Максимизация финансового результата и минимизация рисков и потерь. Обеспечение достаточности финансовых ресурсов.
6. Структура капитала и его цена. Соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера. Цена источников собственного капитала. Цена заимствований. Понятие предельной цены капитала.
7. Собственный капитал и порядок его формирования. Основные элементы собственного капитала корпорации.
8. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов.
9. Заемный капитал и финансовый леверидж. Определение силы воздействия финансового рычага.
10. Основной капитал и капитальные вложения. Основной капитал и основные фонды компании.
11. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации. Источники финансирования капитальных вложений корпорации.
12. Оборотный капитал и оборотные средства корпорации. Принципы организации оборотных средств и определение потребности в них.

13. Эффективность использования оборотных средств. Критерии эффективности использования капитала. Рентабельность активов и рентабельность капитала.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Финансы корпораций и их место в финансовой системе государства, нормативно-правовое регулирование финансирования корпораций.
2. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
3. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.
4. Финансирование корпораций на финансово-кредитном рынке.
5. Финансовый механизм корпораций в цифровой экономике.
6. Формирование денежных фондов корпораций и их характеристика.
7. Источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.
8. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов.
9. Заемный капитал и финансовый леверидж, определение силы воздействия финансового рычага.
10. Основной капитал и капитальные вложения.
11. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации.
12. Оборотный капитал и оборотные средства корпорации.
13. Критерии эффективности использования капитала, рентабельность активов и рентабельность капитала.
14. Структура капитала и рыночная цена акций компании, реакция финансового рынка.
15. Эффект вложения инвестиционного капитала в основные средства предприятия.
16. Показатели эффективности использования основных средств предприятий.
17. Особенности финансирования основных и оборотных средств
18. Оптимизация структуры основных фондов.
19. Рентабельность активов и капитала.
20. Нематериальные активы и их роль в повышении конкурентоспособности предприятия

Тема практического занятия: Финансовые ресурсы и капитал корпорации.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

1. По данным классификации юридических лиц в соответствии с ГК РФ (см. ниже схему) составить описательную таблицу по типам организационно-правовых форм собственности коммерческих и некоммерческих организаций.

Тип организационно-правовой формы собственности организации	Характеристика	Нормативно-правовая база, регламентирующая деятельность организации	Примеры организаций в России
1. Производственные кооперативы			
2. Хозяйственные			

общества:			
- ООО			
- публичные АО			
- непубличные АО			
и т.д.			

Составить таблицу в соответствии с выделенной классификацией.

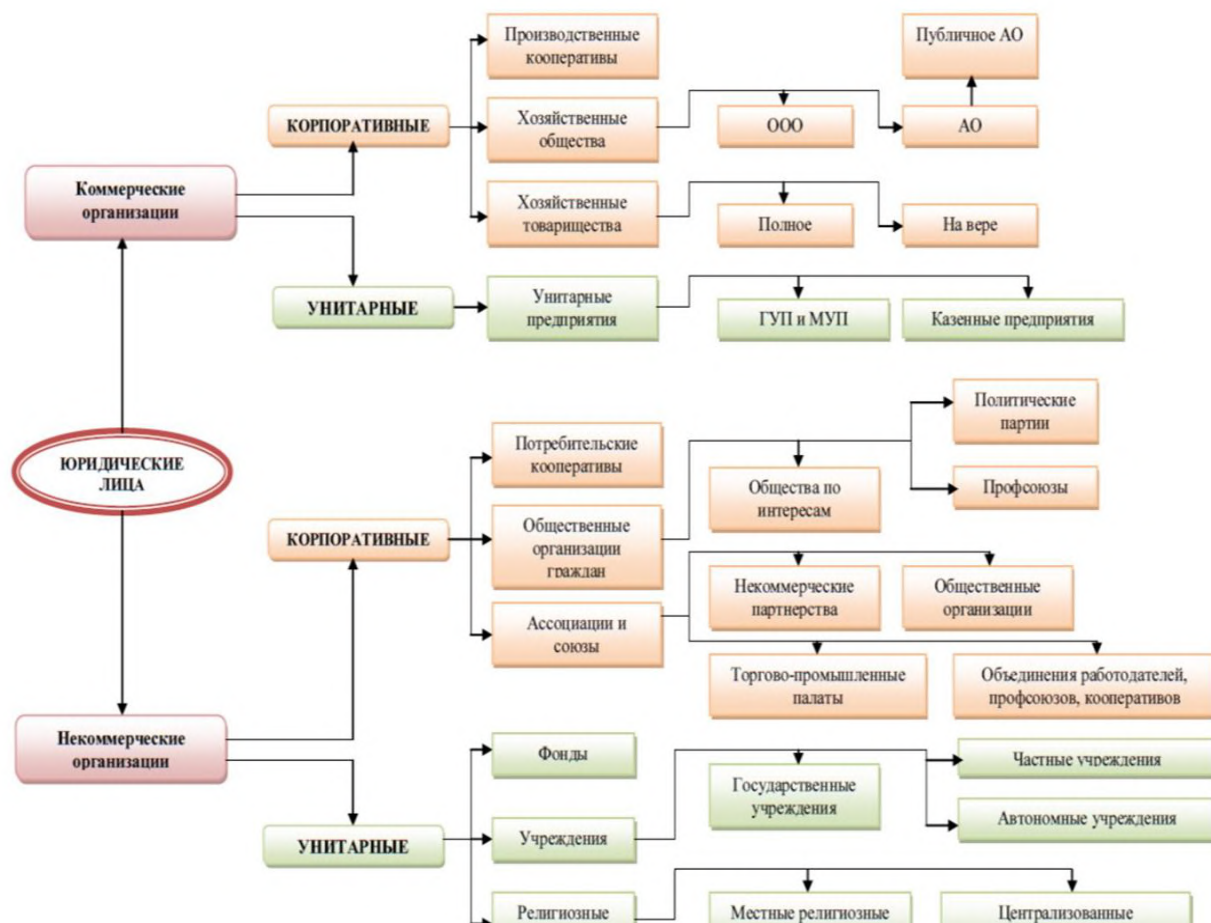


Рисунок 1 – Классификация юридических лиц в соответствии с ГК РФ

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом; она может от своего имени приобретать права и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде:

- а) юридическое лицо;
- б) корпорация;
- в) некоммерческая организация;
- г) кредитный потребительский кооператив.

2. Данный принцип организации корпоративных финансов означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств

в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов.:

- а) принцип хозяйственной самостоятельности;
- б) принцип формирования финансовых резервов;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип материальной ответственности.

3. Система организационно-управленческих отношений между субъектами собственности и ключевыми заинтересованными группами, направленных на субординацию и гармонизацию их интересов посредством комплекса внутренних и внешних механизмов, способствующих достижению общекорпоративных целей.:

- а) финансовый механизм;
- б) корпоративное управление;
- в) информационно-методическое обеспечение;
- г) финансовый инструментарий.

4. К коммерческим организациям, имеющим корпоративный тип управления относят следующие:

- а) потребительские кооперативы;
- б) производственные кооперативы;
- в) публичные акционерные общества;
- г) хозяйственные товарищества;
- д) торгово-промышленные палаты.

5. Функции, в которых раскрывается сущность корпоративных финансов:

- а) эмиссионная, регулирующая;
- б) предупредительная, защитная;
- в) оперативная, регистрационная.
- г) распределительная, контрольная.

6. К принципам организации финансовых отношений предприятий относятся:

- а) принцип хозяйственной самостоятельности;
- б) принцип самофинансирования;
- в) принцип материальной заинтересованности;
- г) принципы возвратности, срочности, платности, обеспечения и целевого характера.

7. Финансово-промышленная группа - это:

- а) объединение, с одной стороны, организаций, имеющих свободные денежные средства (банков, финансовых и инвестиционных фондов и т.д.). а с другой — предприятий и организаций, испытывающих потребность в инвестициях и других заемных средствах;
- б) объединение, связанное с инвестиционной деятельностью;
- в) объединение, связанное с банковской сферой услуг.

8. Основной целью управления финансами корпорации является:

- а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе;
- б) оптимизация деятельности корпорации;
- в) разработка финансового плана;
- г) устойчивое развитие корпорации.

9. Совокупность определённых способов организации финансовых отношений, планирования и использования финансовых ресурсов для эффективного воздействия на конечные результаты работы организации:

- а) финансовый механизм;
- б) финансовые инструменты;
- в) финансовые рычаги;
- г) корпоративное управление.

10. Под финансами следует понимать:

- а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения;

- б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов;
- в) фонды денежных средств.

11. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является:

- а) максимальное увеличение благосостояния акционеров;
- б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»;
- в) признание ее экологической ответственности;
- г) признание ее социальной ответственности.

12. Какая из перечисленных организационно-правовых форм не является коммерческой организацией:

- а) полное товарищество;
- б) товарищество на вере;
- в) потребительский кооператив;
- г) коммандитное товарищество;
- д) казенное предприятие.

13. Высшим органом управления акционерным обществом является:

- а) наблюдательный совет;
- б) ревизионная комиссия;
- в) общее собрание акционеров;
- г) совет директоров.

14. Унитарное предприятие – это коммерческая организация:

- а) наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
- б) не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
- в) частично наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;
- г) наделяемая правом собственности на имущество по усмотрению собственника.

15. Федеральное казенное предприятие учреждается решением:

- а) органа местного самоуправления;
- б) Правительством РФ;
- в) органа местного самоуправления и Правительством РФ;
- г) органом государственной власти субъекта Федерации.

16. Некоммерческие организации – это юридические лица, главной целью которых является:

- а) распределение прибыли между учредителями;
- б) получение прибыли;
- в) удовлетворение материальных, духовных или иных нематериальных потребностей, социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно-полезные цели;
- г) удовлетворение только материальных потребностей.

17. Формирование и распределение денежных фондов сопровождается денежными потоками между корпорацией и субъектами её внешней финансовой среды, относится к:

- а) внешним финансовым отношениям;
- б) внутренним финансовым отношениям.

18. Финансовые отношения, которые сопровождаются распределением и перераспределением финансовых ресурсов в рамках корпорации:

- а) внешним финансовым отношениям;
- б) внутренним финансовым отношениям.

19. Минимальный размер уставного капитала публичных АО в соответствии с законодательством составляет:

- а) 10000 руб.;
- б) 100000 руб.;
- в) 1000 руб.;
- г) 1 млн. руб.

20. Принцип организации корпоративных финансов, построенный на основе уважения позиций и учета интересов разных сторон, используя преимущества переговорного процесса, выработать единую согласованную политику в сфере социально-трудовых и политических отношений на федеральном, отраслевом, региональном уровнях и на отдельных предприятиях:

- а) принцип материальной ответственности;
- б) принцип социальной ответственности;
- в) принцип открытости;
- г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

21. Фонд, образуемый в соответствии с уставными документами компании, который образуют средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества):

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления;
- г) общий фонд.

22. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) общий капитал.

23. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату:

- а) уставный капитал;
- б) заемный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) собственный капитал.

24. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) долгосрочные заемные средства;
- б) отложенные налоговые обязательства;
- в) кредиторская задолженность;
- г) доходы будущих периодов;

25. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

26. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) резервный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) уставный капитал;
- г) складочный капитал.

27. Лизинг относится:

- а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения;
- б) заемным источникам;
- в) собственным источникам.

г) ни к каким из перечисленных типов не относятся.

28. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на:

- а) покрытие убытков;
- б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы;
- в) финансирование проектов;
- г) иные цели компании.

29. В составе резервного капитала в акционерных обществах могут учитываться:

- а) резервный фонд;
- б) специальный фонд акционирования работников;
- в) амортизационный фонд;
- г) фонд накопления.

30. Данный вид финансовых средств используется для приобретения земли, недвижимости и инвестиций:

- а) краткосрочные финансовые средства;
- б) среднесрочные финансовые средства;
- в) долгосрочные финансовые средства.

31. Фонд корпорации, формируемый за счет средств, накапливаемых у организации в результате переноса стоимости основных фондов по определенным нормам на текущие издержки производства:

- а) амортизационный фонд;
- б) фонд накопления;
- в) фонд потребления.

32. К долгосрочным обязательствам относятся:

- а) кредиторская задолженность;
- б) доходы будущих периодов;
- в) долгосрочные заемные средства;
- г) отложенные налоговые обязательства.

33. Нераспределенная прибыль корпорации относится к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам;
- г) иным средствам корпорации.

34. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли:

- а) добавочный капитал;
- б) уставный капитал;
- в) складочный капитал.
- г) резервный капитал;

35. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию может создаваться в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. Размер созданного резерва:

- а) не может превышать предельного размера, определяемого как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года;
- б) может превышать предельный размер, определяемый как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года.

РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ

Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений.
2. Особенности корпоративной финансовой информации.
3. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование.
4. Сводная и консолидированная отчетность.
5. Особенности исчисления гудвилла и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп

Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основы анализа финансового состояния компании (корпорации).
2. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.
3. Финансовый результат и его оперативная оценка.
4. Состояние средств и предметов труда.
5. Чистый оборотный капитал и чистые активы.
6. Финансовое состояние и финансовая устойчивость, краткосрочный и долгосрочный аспект.

Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Определение финансовой политики и её значение в развитии корпорации.
2. Задачи финансовой политики.
3. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика корпорации.
4. Рациональное сочетание доходности и риска.
5. Выбор способов финансирования корпорации.
6. Диагностика финансового состояния как основа модели механизма эффективного управления финансами.
7. Цели и задачи формирования финансовой политики.
8. Принципы и основные этапы формирования финансовой политики.
9. Перспективы развития корпорации.
10. Определение потребности и обеспечение финансовыми ресурсами.
11. Субъекты и объекты финансовой политики корпорации.
12. Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики.
13. Учетная и налоговая политика корпорации.
14. Кредитная политика и управление заёмными средствами.
15. Амортизационная политика и управление основным капиталом. Ценовая политика. Дивидендная политика.
16. Бюджетирование и виды бюджетов.
17. Учет фактора времени при разработке и реализации финансовой политики корпорации.
18. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации. Динамика рыночной стоимости корпорации.
19. Понятие финансовой стратегии корпорации. Основные направления разработки и реализации финансовой стратегии корпорации.

20. Стратегические цели финансовой политики. Формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений корпорации.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Система информационного обеспечения управления финансами корпорации.
2. Цели, задачи и направления финансового анализа корпорации.
3. Характеристика информационной базы финансового анализа корпорации.
4. Классификация и виды информационного обеспечения и потенциальных пользователей результатов финансового анализа.
5. Сущность и содержание сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Сущность и содержание консолидированной финансовой отчетности.
7. Взаимосвязь бухгалтерской и консолидированной финансовой отчетности корпорации.
8. Требования, предъявляемые к корпоративной финансовой информации.
9. Внутренний и внешний финансовый анализ корпоративной финансовой отчетности.
10. Процедура проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности корпораций.
11. Горизонтальные и вертикальные методы финансового анализа деятельности корпорации.
12. Методы сравнения и методы группировок в рамках проведения финансового анализа деятельности корпорации.
13. Балансовый и маржинальный методы проведения финансового анализа деятельности корпорации.
14. Методы и приемы факторного анализа деятельности корпорации.
15. Методы и приемы функционально-стоимостного анализа финансово-хозяйственной деятельности корпорации.
16. Организационные и отраслевые особенности финансов предприятий.
17. Финансовая политика предприятий
18. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий.
19. Резервы предприятий и их характеристика.
20. Мобилизация предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.

Тема практического занятия: Организация анализа финансового состояния и диагностика. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Руководство ПАО «Омега», проведя анализ рынка, разработало бизнес-план дальнейшего развития корпорации, в котором на ближайшую перспективу намечено получение кредита в ПАО «Альфа-банк». Для этого корпорация планирует провести анализ финансового состояния по данным отчетности (таблица 1 и 2).

1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «Омега» отчета о финансовых результатах и сделайте выводы по результатам расчетов.

Для проведения горизонтального и вертикального анализа рассчитывают относительное и абсолютное отклонение показателей, выявляют динамику их изменения, т.е. рассчитывают следующие показатели: абсолютное отклонение как разницу между элементами отчетного и базисного периода; темп роста соотношения элементов отчетного и базисного периодов, выраженный в процентах; удельный вес отношения каждого элемента отчетного (базисного) периода к базе. В качестве базы в отчете о прибылях и убытках выбирается выручка, в бухгалтерском балансе - валюта баланса.

2. Определите, какие выводы будут сделаны специалистами банка на основе коэффициентов: деловой активности, ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

3. На базе проведенных расчетов сделайте выводы о целесообразности привлечения заемных средств ПАО «Омега».

Таблица 1—Консолидированный бухгалтерский баланс ОАО «Омега» и дочерних компаний за 20X1—20X3 гг., тыс. долл. США

Статья	Код строки	Годы		
		20X1	20X2	20X3
АКТИВ				
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	11 520	20 900	30 430
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	ИЗО			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	47 600	74 ПО	80 630
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	900	36	2 190
Итого по разделу I	1100	60 020	95 046	113 250
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	20 480	30 255	49 000
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	32 120	38 900	61 880
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1222	1702	7800
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	53 822	70 857	118 680
БАЛАНС	1600	113 842	165 903	231 930
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал,	1310	176	185	178

Таблица 2—Консолидированный отчет о финансовых результатах ОАО «Омега» и дочерних компаний за 20X1—20X5 гг., тыс. долл. США

Показатель	Код	Годы		
Наименование		20X1	20X2	20X3
Выручка	2110	147 782	210 095	305 215
Себестоимость продаж	2120	88 002	129 229	187 388
Валовая прибыль (убыток)	2100			
Коммерческие расходы	2210	52 171	69 669	102 763
Управленческие расходы	2220		110	1791
Прибыль (убыток) от продаж	2200			
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330	6219	7968	15 124
Прочие доходы	2340	1583	805	15 626
Прочие расходы	2350			182
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300			
Текущий налог на прибыль	2410	1927	942	3262
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400			

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

- 1. Денежное выражение стоимости капитала представляет собой:**
 - а) цену капитала;
 - б) доходность капитала;
 - в) рентабельность капитала;
 - г) оценку капитала.
- 2. Чистая прибыль корпорации относится к:**
 - а) заемным средствам;
 - б) привлеченным средствам;
 - в) собственным средствам;
 - г) иным средствам корпорации.
- 3. Функция собственного капитала корпорации, которая определяет возможности и масштабы привлечения заемных источников финансирования, а также участия отдельных субъектов в управлении корпорацией:**
 - а) оперативная;
 - б) защитная;
 - в) регулирующая;
 - г) распределительная.
- 4. В бухгалтерском балансе содержится информация об:**
 - а) имуществе организации за три отчетных периода;
 - б) имуществе организации за четыре отчетных периода;
 - в) имуществе организации за два отчетных периода;
 - г) имуществе организации за пять отчетных лет.

5. Способ экономической группировки и обобщения имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату:

- а) бухгалтерский дисбаланс;
- б) бухгалтерский баланс;
- в) бухгалтерский аудит;
- г) бухгалтерская отчетность.

6. Дебиторская задолженность – это оборотные активы сферы:

- а) общения;
- б) финансов;
- в) обращения;
- г) производства.

7. Источником формирования резервного капитала является:

- а) распределенная прибыль;
- б) нераспределенная прибыль;
- в) используемая прибыль;
- г) чистая прибыль.

8. Может ли головная организация для составления консолидированной бухгалтерской отчетности использовать типовые формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

- а) нет;
- б) отчасти;
- в) да.

9. Подлежит ли включению в состав показателей сводной отчетности финансовый результат от операций, проведенных в отчетном периоде между головной организацией и дочерними обществами:

- а) нет;
- б) да;
- в) в редких случаях.

10. Должны ли подтверждаться статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, результатами инвентаризации активов и обязательств:

- а) нет;
- б) да;
- в) в редких случаях.

11. Система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимозависимых обществ:

- а) сводная бухгалтерская отчетность;
- б) консолидированная финансовая отчетность;
- в) бухгалтерский баланс.

12. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются:

- а) по восстановительной стоимости;
- б) по полной первоначальной стоимости;
- в) по остаточной стоимости;
- г) по смешанной стоимости;
- д) по полной восстановительной стоимости.

13. По функциональному назначению активы предприятия подразделяются на:

- а) активные и пассивные;
- б) производственные и непроизводственные;
- в) активные и непроизводственные.

14. Вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.:

- а) доходные вложения в материальные ценности;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) краткосрочные финансовые вложения;
- г) отложенные налоговые обязательства.

15. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле:

- а) среднегодовая стоимость основных фондов/годовой выпуск продукции;
- б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции/объем производимой продукции;
- в) годовой выпуск продукции/среднегодовая стоимость основных фондов.

16. К собственным источникам финансирования воспроизводства основных средств относятся:

- а) амортизация;
- б) износ нематериальных активов;
- в) прибыль, остающаяся в распоряжении организации;
- г) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц.

17. Форма годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающая информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) корпорации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров;

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о движении денежных средств;
- в) отчёт об изменениях капитала;
- г) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

18. Основная особенность составления консолидированных отчетов:

- а) взаиморасчет отдельных показателей предприятий, входящих в группу;
- б) оптимизация основных показателей предприятий, входящих в группу;
- в) элиминирование отдельных показателей предприятий, входящих в группу;
- г) суммирование всех показателей предприятий, входящих в группу.

19. К пользователям финансовой отчетности с прямым финансовым интересом относятся:

- а) собственники корпорации;
- б) инвесторы;
- в) страховые организации;
- г) налоговые и финансовые органы.

20. Данный принцип формирования финансовой политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов:

- а) принцип материальной ответственности;
- б) принцип формирования финансовых резервов;
- в) принцип самофинансирования;
- г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

21. Данная группа финансовых решений при реализации финансовой политики организации связана с образованием и использованием активов (имущества) организации и дает ответ на вопрос: «Куда вложить?»:

- а) инвестиционные решения;
- б) потребительские решения;
- в) решения финансирования;
- г) решения дисконтирования.

22. Данная группа финансовых решений связана с образованием и использованием пассивов, которая дает ответ на вопрос: «Где взять средства?»:

- а) инвестиционные решения;

- б) потребительские решения;
- в) решения финансирования;
- г) решения дисконтирования.

23. К основным направлениям финансовых решений в рамках краткосрочной финансовой политики предприятия относятся:

- а) управление доходами, расходами и прибылью организации;
- б) управление денежными потоками организации;
- в) разработка дивидендной политики;
- г) управление рисками.

24. Целью финансовой политики является:

- а) перераспределение финансовых ресурсов организации;
- б) недопущение убытков и увеличение массы прибыли;
- в) оптимизация решений финансирования и инвестирования;
- г) минимизация финансовых рисков.

25. К основным направлениям финансовых решений в рамках долгосрочной финансовой политики предприятия относятся:

- а) разработка финансовой стратегии;
- б) оценка стоимости бизнеса;
- в) управление рыночной деятельностью организации;
- г) управление доходами, расходами и прибылью организации.

26. Данный метод финансового планирования основан на проведении анализа полученных значений показателей, которые принимаются за базу, и индексов из измерения в плановом периоде и расчете плановых значений этих показателей:

- а) нормативный метод;
- б) метод оптимизации плановых решений;
- в) расчетно-аналитический метод;
- г) метод эконометрического моделирования.

27. К операционным бюджетам относятся:

- а) бюджет продаж;
- б) бюджет коммерческих расходов;
- в) бюджетный баланс;
- г) бюджет движения денежных средств.

28. Вероятностное, но обоснованное суждение о возможных состояниях какой-либо системы (объекта, процесса или явления) в будущем, а также суждения об альтернативных путях и сроках достижения этих состояний:

- а) план компании;
- б) прогноз компании;
- в) бюджет компании.

29. Хозяйственная система и ее деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами; денежный оборот хозяйствующего субъекта, представляющий собой поток денежных поступлений и выплат в разрезе долгосрочной финансовой политики, рассматривается как:

- а) субъект финансовой политики;
- б) объект финансовой политики;
- в) предмет финансовой политики.

30. К финансовым целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят:

- а) укрепление репутации перед потребителями;
- б) рост доходов и дивидендов;
- в) повышение уровня обслуживания;
- г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов.

31. Вид финансовой стратегии, определяющей всю деятельность организации:

- а) генеральная финансовая стратегия;

б) оперативная финансовая стратегия.

32. На каком этапе финансового планирования анализируются показатели деятельности организации за предыдущий период, используя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах; отчет о движении денежных средств и другие, т.е. проводится финансовый анализ деятельности предприятия:

- а) на первом этапе финансового планирования;
- б) на втором этапе финансового планирования;
- в) на третьем этапе финансового планирования;
- г) на четвертом этапе финансового планирования.

33. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании:

- а) бюджет доходов и расходов;
- б) бюджет коммерческих расходов;
- в) бюджетный баланс;
- г) бюджет движения денежных средств.

34. К стратегическим целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят:

- а) укрепление репутации перед потребителями;
- б) рост доходов и дивидендов;
- в) повышение уровня обслуживания;
- г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов.

35. Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия:

- а) финансовая стратегия предприятия;
- б) финансовая тактика предприятия;
- в) финансовая политика предприятия;
- г) финансовая миссия предприятия.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ

Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования в системе корпоративного управления.
2. Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
3. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.
4. Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска.
5. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов.
6. Принципы и методы финансового планирования.
7. Стратегическое финансовое планирование и развитие бизнеса.
8. Текущее финансовое планирование. Прогнозный баланс. Планирование доходов и расходов.

Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Бюджетирование как инструмент финансового планирования в организации. Принципы построения системы бюджетирования.
2. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.

3. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
4. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
5. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
6. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
2. Принципы построения финансовых прогнозов.
3. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
4. Виды и содержание финансовых планов.
5. Состав и структура финансового плана.
6. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.
7. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
8. Затраты, расходы, издержки – сущность и экономическое содержание.
9. Классификация затрат хозяйствующего субъекта.
10. Операционный анализ и управление затратами.
11. Порог рентабельности.
12. Операционный рычаг и определение силы его воздействия.
13. Запас финансовой прочности.
14. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
15. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
16. Планирование выручки от реализации продукции.
17. Управление выручкой от реализации корпорации.
18. Прогнозный отчет о финансовых результатах компании.
19. Прогнозный отчёт о движении денежных средств.
20. Центры финансовой ответственности компании.

Тема практического занятия: Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. Предприятие планирует увеличить в предстоящем году продажи на 20%. Себестоимость планируется на уровне 60%, коммерческие расходы 8%, а управленческие расходы 12% от планируемой выручки. В текущем году производственные мощности предприятия загружены на 100%. Предполагается, что затраты, активы и спонтанно изменяющиеся статьи пассива баланса пропорционально зависят от изменения продаж. Принятая дивидендная политика предусматривает ежегодные выплаты собственникам 40% чистой прибыли.

Разработайте финансовый план методом процента от продаж. Решение представьте в виде прогнозного Отчета о прибылях и убытках и Прогнозного баланса.

Чему равна потребность в дополнительном финансировании (за счет собственных и заемных источников)?

Обоснуйте, какие внешние источники и в каком объеме планируете использовать.

Таблица 1 – Показатели деятельности предприятия в отчетном году (в млн. руб.)

Варианты задания	Значения
Выручка	8800
Проценты	900
Денежные средства	1100
Дебиторская задолженность	1600
Запасы	2400
Внеоборотные активы	3700
Кредиторская задолженность	2000
Краткосрочные кредиты и займы	700
Долгосрочные кредиты и займы	2200
Уставный капитал	2000
Нераспределенная прибыль	1900

Задача 2. Вычислить денежный поток планируемого года по операционному виду деятельности косвенным методом и составить прогнозный баланс на конец года.

Исходные данные к заданию 7 представлены в табл. 6. Для выполнения своего варианта задания 7 нужно выбрать из табл. 6 только те показатели, которые необходимы для расчета (в контрольное задание не следует переносить все исходные данные).

Таблица 2 – Показатели деятельности предприятия (в млн. руб.)

Варианты задания	Значения
Внеоборотные активы на н.г.	2200
Запасы на н.г.	430
Дебиторская задолженность на н.г.	700
Денежные средства на н.г.	600
Собственный капитал на н.г.	1430
Долгосрочные обязательства на н.г.	1200
Краткосрочные кредиты на н.г.	600
Кредиторская задолженность на н.г.	700
Чистая прибыль	600
Амортизация	110
Увеличение запасов сырья	80
Сокращение запасов готовой продукции	90
Увеличение дебиторской задолженности	200
Уменьшение дебиторской задолженности	
Увеличение кредиторской задолженности	90
Уменьшение кредиторской задолженности	
Получение долгосрочного кредита	220
Получение краткосрочного кредита	110
Возврат краткосрочного кредита	60

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. К операционным бюджетам относятся:

- а) бюджет продаж;
- б) бюджет коммерческих расходов;
- в) бюджетный баланс;
- г) бюджет движения денежных средств.

2. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании:

- а) бюджет доходов и расходов;
- б) бюджет коммерческих расходов;
- в) бюджетный баланс;
- г) бюджет движения денежных средств.

3. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:

- а) бюджетный баланс;
- б) бюджет доходов и расходов;
- в) бюджет движения денежных средств.

4. Разработка и согласование взаимосвязанных планов деятельности компании и ее структурных подразделений исходя из стратегических целей и задач краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, контроль за выполнением этих планов. А также оказание корректирующих воздействий в случае отклонения параметров:

- а) текущее планирование;
- б) бюджетирование;
- в) стратегическое планирование;
- г) контролирование.

5. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:

- а) бюджет прямых затрат;
- б) бюджет коммерческих расходов;
- в) бюджет расхода и закупок прямых материалов;
- г) бюджет управленческих расходов.

6. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:

- а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирования компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов
- б) перераспределении финансовых ресурсов организации;
- в) оптимизация решений финансирования и инвестирования;
- г) минимизация финансовых рисков.

7. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:

- а) прямой способ;
- б) косвенный способ;
- в) частный способ.

8. Чем отличается планирование от прогнозирования:

- а) планирование рассматривает и наиболее вероятные со-бытия, и менее вероятные, но возможные события, прогнози-рование же, только наиболее вероятные события и результаты;
- б) планирование использует только вероятностно-статисти-ческие методы, а прогнозирование – только нормативные ме-тоды;

9. Операционное планирование – это:

- а) планирование инвестиционных решений;
- б) оптимизация производственной программы;

- в) разработка планового баланса компании;
- г) планирование прибылей и убытков.

10. Долгосрочное финансовое планирование – это:

- а) тактическое финансовое планирование;
- б) управление рабочим капиталом;
- в) финансовое планирование на срок больше года;

11. Платежный календарь разрабатывается в ходе:

- а) оперативного планирования;
- б) стратегического планирования;
- в) перспективного планирования.

12. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется:

- а) платежный календарь;
- б) кассовый план;
- в) план движения денежных средств.

13. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) финансовым планированием;
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

14. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

15. Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:

- а) платежный календарь;
- б) плановый баланс активов и пассивов;
- в) план движения денежных средств.

16. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования:

- а) Перспективное и текущее
- б) Оперативное и текущее
- в) Стратегическое и оперативное

17. Классификация финансового планирования по срокам действия включает:

- а) Оперативное планирование
- б) Текущее планирование
- в) Перспективное планирование
- г) Все перечисленное выше

18. Отличительными особенностями финансового прогноза (в противоположность финансовому плану) могут служить:

- а) Наличие нескольких сценариев развития событий
- б) Относительно длинные временные горизонты прогнозов

19. Бюджетирование — это:

- а) вид управленческой деятельности;
- б) экономическая категория;
- в) форма плановой деятельности;
- г) экономико-математический прием

20. Какие статьи включают в раздел бизнес-плана «Инвестиционная деятельность»?

- а) Затраты на НИОКР, капитальные вложения непроизводственного характера
- б) Эмиссия ценных бумаг, затраты на НИОКР
- в) Затраты на НИОКР, выплата дивидендов, долгосрочные капитальные вложения

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие финансового риска.
2. Классификация риск-факторов внешней среды организации.
3. Классификация риск-факторов внутренней среды организации.
4. Ранжирование риск-факторов по степени неопределенности.
5. Состав финансовых рисков.
6. Классификация и виды финансовых рисков.
7. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.
8. Объекты и субъекты управления.
9. Механизм управления финансовыми рисками.
10. Структура механизма управления финансовыми рисками.
11. Функции риск-менеджмента: планирование, организация, мотивация, координация, контроль.
12. Принципы формирования и функционирования системы управления финансовыми рисками в организации.

Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Характеристика методов идентификации и оценки финансовых рисков.
2. Национальные стандарты риск-менеджмента.
3. Типовая форма карты процесса риск-менеджмента.
4. Понятие идентификации и оценки финансовых рисков.
5. Качественные методы оценки финансовых рисков.
6. Количественные методы оценки финансовых рисков.
7. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков: интервью, анкетирование; аналитический метод; SWOT-анализ; PEST-анализ, PESTLE-анализ; метод анализа причинно- следственных связей и др.
8. Методы коллективных экспертных оценок рисков: метод мозгового штурма; метод Дельфи; метод экспертных комиссий; карточки Кроуфорда и др.
9. Реестр и карта рисков.
10. Методы количественной оценки финансовых рисков: метод корректировки нормы дисконта, имитационное моделирование (метод «Монте Карло»), анализ сценариев, стресс-тестирование (анализ чувствительности), анализ целесообразности затрат, методы и модели прогнозирования риска банкротства, вероятностные методы (модели Value-at-Risk (VaR), EaR, CFaR), методы статистического анализа, кластерный анализ, метод «дерево решений», метод теории игр).
11. Модели оценки риска банкротства организации: двухфакторная, четырехфакторная, пятифакторная модель Э. Альтмана, четырехфакторная модель Р. Таффлера, система показателей У. Бивера, четырехфакторная модель Р. Лиса, девятифакторная модель Д. Фулмера, четырехфакторная модель Г. Спрингейта, четырехфакторная модель А.Ю. Беликова, Г.В. Давыдовой, шестифакторная модель О.П. Зайцевой, пятифакторная модель Г.В. Савицкой.

12. Стратегии управления финансовыми рисками: стратегия избегания, стратегия удержания, передача риска.

13. Методы управления финансовыми рисками: методы упреждения риска, методы диссипации риска, методы интеграции и диверсификации, лимитирование, методы локализации риска, страхование, хеджирование, аутсорсинг, контрактные условия и оговорки.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Количественные методы оценки риска.
2. Экспертные методы оценки риска.
3. Метод Делфи (Delphi).
4. Метод сценариев.
5. Мозговой штурм.
6. Метод номинальной группы.
7. Моделирование методом Монте-Карло.
8. Диаграммы Парето.
9. Сценарный анализ.
10. Нормативные методы идентификации риска.
11. Анализ дерева событий (ETA).
12. Анализ дерева отказов (FTA).
13. Анализ дерева решений.
14. Анализ «галстук-бабочка».
15. Моделирование методом Монте-Карло.
16. Анализ рисков и критические контрольные точки (НАССР).
17. Метод Исикавы ("рыбья кость").
18. Байесовский анализ и сеть Байеса.
19. Теория игр.
20. Матрица последствий/ вероятности (матрица рисков или тепловая карта).
21. Метод анализа иерархий.
22. Метод аналитических сетей.

Тема практического занятия: Стратегии и методы управления финансовыми рисками.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

Оценка риска банкротства компании с использованием общепризнанных моделей и методик (на примере конкретной российской компании с применением не менее 4-5 моделей).

1. Двухфакторная модель Эдварда Альтмана (США, 1968)

Формула расчета:

$$Z = -0.3877 - 1.073 \cdot K1 + 0.0579 \cdot K2, \text{ где}$$

$K1$ – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

$K2$ – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
Оборотные активы	
Долгосрочные обязательства	
Краткосрочные обязательства	
Собственный капитал	
$K1$	
$K2$	
Значение Z	

Оценка по двухфакторной модели Э. Альтмана:

$Z < 0$ — вероятность банкротства меньше 50% и уменьшается по мере уменьшения значения Z ,

$Z > 0$ – вероятность банкротства больше 50% и увеличивается по мере увеличения значения Z ,

$Z = 0$ – вероятность банкротства равна 50%.

2. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса (Великобритания, 1972)

Формула расчета:

$$Z = 0,063X1 + 0,092X2 + 0,057X3 + 0,001X4, \text{ где}$$

$X1$ – Доля оборотных средств в активах = Оборотный капитал / Сумма активов;

$X2$ – Рентабельность активов по прибыли от продаж = Прибыль от продаж / Сумма активов;

$X3$ – Рентабельность активов по нераспределенной прибыли = Нераспределенная прибыль / Сумма активов;

$X4$ – Коэффициент покрытия по собственному капиталу = Собственный капитал / Заемный капитал.

Оценка по модели Р. Лиса:

$Z > 0,037$ — вероятность банкротства высокая;

$Z < 0,037$ — вероятность банкротства малая.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотный капитал	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль от продаж	
4. Нераспределенная прибыль	
5. Собственный капитал	
6. Долгосрочные обязательства	
7. Краткосрочные обязательства	
$X1$	
$X2$	
$X3$	
$X4$	
Значение Z	

3. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера (Великобритания, 1977)

Формула расчета:

$$Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4, \text{ где}$$

X1 – Коэффициент покрытия = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства;

X2 – Коэффициент покрытия = Оборотные активы / Сумма обязательств;

X3 – Доля обязательств = Краткосрочные обязательства / Сумма активов;

X4 – Рентабельность всех активов = Выручка / Сумма активов.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотные активы	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль от продаж	
4. Выручка	
5. Долгосрочные обязательства	
6. Краткосрочные обязательства	
X1	
X2	
X3	
X4	
Значение Z	

Оценка по модели Р. Таффлера:

$Z > 0,3$ – фирма имеет неплохие долгосрочные перспективы;

$Z < 0,2$ – банкротство более чем вероятно.

4. Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта (Канада, 1978)

Формула расчета:

$$Z= 1.03* X1 + 3.07* X2 + 0.66* X3 + 0.4* X4, \text{ где}$$

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотные активы	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль до налогообложения	
4. Проценты к уплате	
5. Краткосрочные обязательства	
6. Выручка	
X1	
X2	
X3	
X4	
Значение Z	

Оценка по модели Г. Спрингейта:

$Z < 0,862$ – банкротство предприятия вероятно;

$Z > 0,862$ – банкротство предприятия маловероятно.

5. Модель прогнозирования банкротства предприятия Сайфуллина-Кадыкова (Россия)

Формула расчета:

$$R = 2 \cdot X1 + 0.1 \cdot X2 + 0.08 \cdot X3 + 0.45 \cdot X4 + X5, \text{ где}$$

X1 – Коэффициент обеспеченности собственными средствами = Собственные оборотные средства / Текущие активы;

X2 – Коэффициент текущей ликвидности = Текущие активы / Текущие пассивы;

X3 – Коэффициент оборачиваемости активов = Выручка от реализации / Сумма активов;

X4 – Рентабельность продаж = Прибыль от продаж / Выручка от реализации;

X5 – Рентабельность собственного капитала = Валовая прибыль / Собственный капитал.

Наименование показателя	Год
1. Собственные оборотные средства	
2. Текущие активы	
3. Текущие пассивы	
4. Выручка от реализации	
5. Сумма активов	
6. Прибыль от продаж	
7. Валовая прибыль	
8. Собственный капитал	
X1	
X2	
X3	
X4	
X5	
Значение Z	

Оценка по модели Сайфуллина-Кадыкова:

$Z > 1$ – вероятность банкротства низкая;

$Z < 1$ – вероятность банкротства высокая.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. К признакам риска как экономической категории не относится:

- А) неопределенность;
- Б) альтернативность;
- В) вероятность;
- Г) недетерминированность.

2. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов:

- А) чем выше степень риска, тем выше уровень доходов;

- Б) чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов;
- В) степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга;
- Г) степень риска и уровень доходов зависят друг от друга прямо пропорционально только в случае капитальных инвестиций.

3. По среде возникновения риски подразделяются:

- А) на внутренние и внешние;
- Б) постоянные и временные;
- В) чистые и спекулятивные;
- Г) страхуемые и нестрахуемые.

4. Риски, реализация которых предполагает преимущественно потери, называются:

- А) критическими;
- Б) спекулятивными;
- В) чистыми;
- Г) постоянными.

5. Разделение рисков на спекулятивные и чистые основано:

- А) на характере оценки риска;
- Б) характере последствий риска;
- В) классификации субъектов риска;
- Г) классификации объектов риска.

6. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации актива из-за ухудшения деловой активности и конъюнктуры рынка – это ...

- А) риск балансовой ликвидности;
- Б) селективный риск;
- В) риск рыночной ликвидности;
- Г) риск рентабельности.

7. Процентный риск, валютный риск, ценовой риск – это разновидности:

- А) рыночного риска;
- Б) операционного риска;
- В) кредитного риска;
- Г) инвестиционного риска.

8. Как определяется эффективность системы финансового риск-менеджмента:

- А) как соотношение эффекта управления и затрат;
- Б) как соотношение усилий руководства и доходов;
- В) как соотношение налогов и льгот;
- Г) как соотношение прибыли и налогов.

9. К типичным банковским рискам не относится:

- А) страновой риск;
- Б) фондовый риск;
- В) правовой риск;
- Г) риск дефолта.

10. Риск банковской концентрации наиболее близок:

- А) к риску ликвидности;
- Б) кредитному риску;
- В) рыночному риску;
- Г) финансовому риску.

11. Согласно позиции Центрального банка России, кредитный риск представляет собой:

- А) риск невыплаты по выданному кредиту;
- Б) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора;

В) риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией – третьей стороной;

Г) возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих договорных обязательств.

12. Правила определения кредитного риска в банке должны включать:

А) порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;

Б) порядок оценки норматива Н 1.4;

В) описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица;

Г) критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации.

13. К критериям оценки кредитоспособности заемщика относится:

А) возможность в срок обслуживать образовавшуюся ссудную задолженность;

Б) капитал;

В) лимит кредитования;

Г) условия осуществления кредитной сделки.

14. Операционный риск представляет собой:

А) риск прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов;

Б) риск прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия;

В) риск неблагоприятного изменения показателей кредитования;

Г) риск неучета важных внутренних факторов деятельности банка.

Д) риск ликвидности.

15. Одна из внутренних причин потерь, связанных с операционным риском, обусловлена:

А) местом и значением аудита в деятельности кредитной организации;

Б) недооценкой капитала банка;

В) полным отсутствием системы внутренних структурных элементов, которые могут заниматься определением рисков;

Г) недостаточно полным вниманием со стороны руководства кредитной организации при организации и создании системы поддержки внутреннего контроля в банке.

16. Рыночный риск – это:

А) риск недооценки позиции банка на рынке;

Б) риск, связанный с определением места банка на рынке;

В) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации;

Г) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также показателей рынка драгоценных металлов.

17. В составе рыночного риска рассчитывается:

А) дельта-риск;

Б) товарный риск;

В) гамма-риск;

Г) вега-риск.

18. Страновой риск представляет собой:

А) риск неперевода свободных денежных средств;

Б) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств;

В) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений;

Г) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

19. Риски, связанные с владением, использованием, распоряжением имуществом, относятся к рискам:

А) внешней рыночной среды;

Б) возникающим при обслуживании договоров страхования, сострахования, перестрахования;

В) принимаемым по договорам страхования, сострахования, перестрахования;

Г) внутренней рыночной среды.

20. Целью риск-менеджмента в страховании является обеспечение:

А) способности страховщика своевременно и в полном объеме производить страховые выплаты;

Б) такого состояния финансов страховой организации, при котором она в состоянии своевременно и в предусмотренном объеме выполнять взятые на себя финансовые обязательства перед всеми субъектами в течение всего срока действия заключенных между ними договоров;

В) состояния финансовых ресурсов страховщика, их распределения и использования, способствующее развитию страховой организации, при котором обеспечиваются безусловное выполнение обязательств перед страхователями и стабильно положительный финансовый результат;

Г) повышения эффективности деятельности страховой компании, ее финансовой устойчивости и конкурентоспособности на рынке.

РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Тема 5.1. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие дивидендной политики корпорации с точки зрения ГК РФ и налогообложения.

2. Этапы формирования дивидендной политики.

3. Порядок и источники выплаты дивидендов.

4. Теория иррелевантности дивидендов Ф. Модильяни и М. Миллера.

5. Теория существенности дивидендной политики или «синицы в руках» М. Гордона и Д. Линтнера.

6. Теория налоговой дифференциации Р. Литценберга и К. Рамасвами.

7. Сигнальная теория (Бхаттачария, Миллер и Рок, Бейкер, гипотеза зрелости компании Груллона, Микаэли и Свамнатани).

8. Теория соответствия дивидендной политики составу акционеров (теория клиентуры): работы Ф. Блэка и М. Шульца, работы Д. Даливала, М. Эриксона и Р. Трезеванта).

9. Требования к дивидендной политике.

10. Факторы, определяющие дивидендную политику.

Тема 5.2. Формы и процедуры выплаты дивидендов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Методика постоянного процентного распределения прибыли.
2. Методика фиксированных выплат.
3. Методика выплат гарантированного минимума и экстрадивидендов.
4. Методика выплат по остаточному принципу.
5. Методика выплат дивидендов акциями.
6. Методики дивидендных выплат по типам дивидендной политики.
7. Свойства дивидендной политики.
8. Аналитические показатели дивидендных выплат.
9. Оценка эффективности проводимой дивидендной политики.

Тема 5.3. Управление активами корпорации в цифровой экономике

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Подходы к определению активов организации. Вещественная и расходная концепция.
2. Существенные характеристики активов.
3. Понятие активов и имущества корпорации.
4. Двухмерная классификация активов корпорации.
5. Процесс управления активами.
6. Понятие и сущность основного капитала корпорации. Признаки и особенности основного капитала.
7. Понятие и виды нематериальных активов.
8. Сущность и содержание основных средств. Классификация и виды основных средств.
9. Понятие и виды денежной оценки основных средств.
10. Понятие незавершенного строительства.
11. Доходные вложения в материальные ценности и их характеристика.
12. Понятие долгосрочных финансовых вложений.
13. Сущность и содержание отложенных налоговых активов.
14. Источники воспроизводства основных средств. Расчет амортизационных отчислений и способы начисления амортизации.
15. Экономическое содержание оборотных средств и источники их формирования и пополнения.
16. Методы определения оптимальной потребности в оборотных средствах.
17. Нормирование оборотных средств корпорации.
18. Группировка запасов товарно-материальных ценностей.
19. Характеристика ABC, используемая для контроля за движением запасов.
20. Подходы в управлении дебиторской задолженностью. Основные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 5

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.
2. Определение потребности в оборотных средствах корпорации.
3. Показатели эффективности использования оборотных средств.
4. Рентабельность активов и характеристика основных показателей.

5. Внеоборотные, текущие и прочие активы корпорации.
6. Нематериальные активы и их роль в корпорации.
7. Виды нематериальных активов и их характеристика.
8. Внеоборотные активы корпорации, их состав и структура.
9. Оборотные активы их состав и структура.
10. Основные принципы управления дебиторской задолженностью.
11. Переуступка прав требований (факторинг) как инструмент управления дебиторской задолженностью.
12. Денежные потоки корпорации и управление ими.
13. Понятие и способы начисления амортизации в корпорациях.
14. Виды стоимостной оценки основных фондов предприятия.
15. Лизинг как форма воспроизводства основного капитала.
16. Управление капиталом, вложенным в долгосрочные активы корпорации.
17. Процесс и методы управления оборотными средствами.
18. Резерв по сомнительным долгам: сущность и содержание.
19. Управление запасами корпорации.
20. Источники формирования и восполнения недостатка оборотных средств.
21. Факторинг и его применение на практике.
22. Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности корпорации.
23. Денежные средства и способы их оптимизации.
24. Методы прогнозирования потребности в оборотных средствах.
25. Источники формирования оборотных средств.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Понятие и значение дивидендной политики корпорации, и ее оптимизация.
2. Разработка дивидендной политики организации.
3. Теории дивидендной политики.
4. Факторы, определяющие дивидендную политику.
5. Основные этапы формирования дивидендной политики акционерных обществ.
6. Формы выплаты дивидендов.
7. Показатели оценки эффективности дивидендной политики (коэффициенты дивидендных выплат и соотношение цены и дохода по акциям).
8. Формирование дивидендной политики предприятия.
9. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами предприятия.
10. Факторы, определяющие дивидендную политику.
11. Формы выплаты дивидендов.
12. Основные виды дивидендной политики.
13. Процедуры выплаты дивидендов.
14. Модель Мирона Гордона.
15. Теория существенности дивидендной политики (авторы: Гордон, Линтнер).
16. Теория налоговой дифференциации (авторы: Литценбергер, Рамасвами).
17. Сигнальная теория дивидендов (теория сигнализирования).
18. Основные типы дивидендной политики и подходы к ее формированию в акционерном обществе.
19. Порядок выплаты дивидендов по акциям.

20. Реинвестиции и дивиденд.

Тема практического занятия: Формы и процедуры выплаты дивидендов.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 5:

Задача 1. Корпорация поддерживает жесткую остаточную дивидендную политику и постоянную структуру капитала: 40% - заемные средства (Д), 60% - собственный капитал (Е). Чистая прибыль (ЧП) за предыдущий год составила 2500 тыс. руб. Определите максимально возможный объем инвестиций без дополнительной эмиссии акций ($I_{\max}$). Если планируемые инвестиции (I^*) составляют 3 000 тыс. руб., будет ли компания платить дивиденды (Див), и в каком объеме?

Задача 2. Компания решает, как использовать наличные денежные средства (ДС) в объеме 300 тыс. руб. – на выплату дивидендов или на выкуп собственных акций. Текущее значение прибыли на одну акцию (ПНА) – 1,5 руб.; цена акции на рынке (P_0) – 15 руб. Данные о финансовом положении компании до использования денежных средств представлены в балансе:

Актив		Пассив	
Статья	Тыс. руб.	Статья	Тыс. руб.
Денежные средства	300	Собственный капитал	1 500
Другие активы	1 600	Заемные средства	400
Итого активов	1 900	Итого пассивов	1 900

Оцените оба решения с точки зрения влияния на цену акции, величину ПНА, значение соотношения цены и прибыли.

Задача 3. Компания реализует остаточную дивидендную политику. Оптимальная структура капитала 50:50. Прибыль за период составила 250 тыс. руб. Размер объявленных дивидендов 180 тыс. руб. Сколько компания возьмет новых долговых средств? Какова сумма планируемых инвестиций?

Задача 4. Компания объявила дивиденды 1 руб. на акцию. Прибыль на акцию составила 3 руб. Каков уровень выплаты дивидендов? Если в обращении находится 8 млн. акций, а дополнительные заемные средства составили 10 млн. руб., какова планируемая сумма инвестиций? Какова целевая структура капитала?

Задача 5. Компания придерживается остаточной дивидендной политики. Целевая структура капитала 2:1. Если прибыль за прошедший год составила 125 млн. руб., какова максимальная сумма инвестиций может быть запланирована на следующий год?

Задача 6. Компания планирует получить прибыль в следующем году 24 млн. руб. В обращение выпущено 5 млн. акций. Структура капитала 0,75:1. Определить: максимальную сумму инвестиций; дивиденды на одну акцию, дополнительного заемного капитала и прироста собственного капитала, если планируемая сумма инвестиций составляет 28 млн. руб.; сумму дивидендов на одну акцию и дополнительного заемного капитала, если инвестиций не планируется.

Задача 7. Инвестор владеет 1 625 акциями компании. Он ожидает получить в следующем году дивиденд 0,65 руб. на акцию, а затем – ликвидационный дивиденд 25 руб. на акцию. Требуемая доходность акций данной компании на рынке 16% годовых. Какова текущая цена акции? Если инвестор хочет получать равные дивиденды, определите их размер, не влияющий на совокупное богатство акционера. Каков будет дивидендов втором году, если инвестор хочет получить в первом году только 50 руб. на все акции?

Задача 8. Собрание акционеров приняло решение 22% чистой прибыли, общая сумма которой составила 9 000 тыс. руб., направить на выплату дивидендов. При этом количество

обыкновенных акций составляло 9 000 шт. номиналом 1 000 руб. Рассчитайте чистую прибыль на акцию, дивиденд на акцию.

Задача 9. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс. руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите чистую прибыль на акцию, дивиденд на акцию, ценность акции, дивидендную доходность акции, дивидендное покрытие.

Задача 10. Компания имеет акционерный капитал, состоящий из 200 000 обыкновенных акций номиналом 2 рубля. Большую часть своей прибыли компания традиционно направляла на финансирование роста, что обеспечивало 12% в год. Из-за смерти основателя компании, ее перспективы ухудшились. Считается, что в будущем можно ожидать лишь 5% темпа прироста. Акционеры требуют от инвестиционных проектов компании минимальную доходность 14%. В следующем году на реализацию инвестиционных проектов компания может потратить 800 000 рублей. Определите дивиденд на акцию, если инвестиционные проекты будут финансироваться только за счет нераспределенной прибыли, а чистая прибыль в следующем году составит 2 000 000 рублей. Каково значение дивидендного выхода в этом случае?

Определите, как изменится внутренняя стоимость акций компании, если ранее использовался коэффициент «дивидендный выход» на уровне 0,2.

Тема практического занятия: Управление активами корпорации в цифровой экономике.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.
2. Определение потребности в оборотных средствах корпорации.
3. Показатели эффективности использования оборотных средств.
4. Рентабельность активов и характеристика основных показателей.
5. Внеоборотные, текущие и прочие активы корпорации.
6. Нематериальные активы и их роль в корпорации.
7. Виды нематериальных активов и их характеристика.
8. Оборотные активы их состав и структура.
9. Основные принципы управления дебиторской задолженностью.
10. Переуступка прав требований (факторинг) как инструмент управления дебиторской задолженностью.
11. Денежные потоки корпорации и управление ими.
12. Понятие и способы начисления амортизации в корпорациях.
13. Лизинг как форма воспроизводства основного капитала.
14. Управление капиталом, вложенным в долгосрочные активы корпорации.
15. Резерв по сомнительным долгам: сущность и содержание.
16. Управление запасами корпорации.
17. Источники формирования и восполнения недостатка оборотных средств.
18. Факторинг и его применение на практике.
19. Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности корпорации.
20. Методы прогнозирования потребности в оборотных средствах.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 5:

1. Дивиденд – это:

а) часть прибыли отчетного периода, выплачиваемая акционерам пропорционально их долям в уставном капитале;

б) часть имущества акционерного общества, изымаемая его акционерами пропорционально их долям в уставном капитале;

в) часть имущества акционерного общества, передаваемая его акционерами равномерно их долям в уставном капитале.

2. Что представляет норма дивидендного выхода?

а) отношение дивиденда к рыночной цене обыкновенной акции,

б) отношение дивиденда к номиналу обыкновенной акции,

в) доля чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов по обыкновенным акциям.

3. Каким образом повышение процентных ставок налога может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях?

а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся;

б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся;

в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся.

4. Каким образом увеличение корпоративных прибылей может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях?

а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся;

б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся;

в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся.

5. Каким образом разрешение корпорациям вычитать дивиденды в налоговых целях, как сейчас вычитаются платежи процентов, может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях?

а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся;

б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся;

в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся.

6. Какой орган принимает окончательное решение о величине выплачиваемых дивидендов?

а) собрание акционеров;

б) совет директоров;

в) ревизионная комиссия;

г) правление компании.

7. Теория «синицы в руках» утверждает:

а) стоимость компании максимизируется выплатой дивидендов;

б) стоимость компании не зависит от дивидендной политики;

в) дивидендная политика не влияет на требуемую инвесторами норму прибыли;

г) инвесторы предпочитают получать доход от прироста капитала, а не в виде дивидендов.

8. Дивидендная политика по остаточному принципу требует:

а) сначала из чистой прибыли выплатить дивиденды, а то, что останется, вложить в инвестиционные проекты;

б) вначале из чистой прибыли профинансировать эффективные инвестиционные проекты, а то, что останется, выплатить акционерам в виде дивидендов;

в) выплачивать акционерам дивиденды в случае, когда компания находится в преддверии банкротства.

9. Источником выплаты дивидендов является:

а) чистая прибыль;

б) чистая прибыль и резервный капитал;

в) чистая прибыль и добавочный капитал;

10. Дивиденды выплачиваются из прибыли:

а) чистой;

б) валовой;

в) до уплаты процентов и налогов.

11. Источник выплаты дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли у акционерного общества:

- а) дополнительная эмиссия акций;
- б) краткосрочный банковский кредит;
- в) эмиссия облигаций;
- г) резервный фонд;
- д) выпуск векселя.

12. Снижение выплаты дивидендов практикуется:

- а) для экономии наличных ресурсов;
- б) для активизации инвестиций и роста;
- в) в целях ограничения спроса на свои акции.

13. Ограничение в сфере выплаты дивидендов могут применяться в случае:

а) отсутствие договорных ограничений с контрагентами и банками-кредиторами;
б) при наличии на момент выплаты дивидендов оснований относительно возбуждения дела в банкротстве предприятия или возникновении таких оснований в результате выплаты дивидендов;

- в) в случае принятия решения об уменьшении уставного фонда;
- г) в случае принятия решения об увеличении уставного фонда;
- д) наличие преференций для важнейших групп вкладчиков.

14. Остаточная политика дивидендных выплат относится к:

- а) консервативному подходу;
- б) умеренному подходу;
- в) агрессивному подходу;
- г) смешанному подходу.

15. Политика стабильного уровня дивидендов относится к:

- а) консервативной политике;
- б) умеренной политике;
- в) агрессивной политике;
- г) смешанной политике.

16. Основной целью дивидендной политики является:

- а) оптимизация соотношения потребляемой и капитализируемой прибыли;
- б) оптимизация соотношения постоянных и переменных затрат;
- в) оптимизация потребления прибыли организацией.

17. При каких типах дивидендной политики высокая рыночная цена акции:

а) остаточная политика дивидендных выплат;
б) политика постоянного возрастания размера дивидендов;
в) политика минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды.

18. Выплата дивидендов акциями имеет следующие преимущества:

а) акционеры получают дополнительные денежные доходы;
б) получение акционерами преимуществ по налогообложению;
в) ценность акций может быть выше, чем величина дивиденда в денежном выражении.

19. Какой теоретический подход базируется на утверждении, что дивидендная политика не оказывает влияния на стоимость компании:

- а) теория Модильяни – Миллера;
- б) теория Гордона – Линтнера;
- в) теория агентских затрат;
- г) сигнальная теория.

20. Дивиденд по обыкновенным акциям:

а) не может быть больше, чем чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию,

б) может быть больше, чем чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию,
в) может быть нулевым, даже если чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию больше нуля.

21. Концепция активов, которая трактует активы как предметы с определенным функциональным назначением:

- а) расходная концепция;
- б) вещественная концепция;
- в) нематериальная концепция;
- г) комплексная концепция.

22. Согласно МСФО, данная категория представляет собой ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает получение экономической выгоды в будущем:

- а) активы;
- б) пассивы;
- в) капитал;
- г) фонды.

23. Это вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.:

- а) долгосрочные финансовые вложения;
- б) доходные вложения в материальные ценности;
- в) отложенные налоговые активы;
- г) устойчивые пассивы.

24. Уточнение восстановительной стоимости основных фондов в целях приведения к современному уровню рыночных цен:

- а) первоначальная оценка;
- б) переоценка;
- в) остаточная стоимость;
- г) амортизация.

25. Финансовый результат переноса стоимости основных средств и нематериальных активов организации на себестоимость продукции, в результате чего формируется источник собственных средств, используемых для финансирования как инвестиционной, так и текущей деятельности предприятия:

- а) переоценка;
- б) амортизационные отчисления;
- в) чистая прибыль;
- г) балансовая прибыль.

26. Способ начисления амортизации основных средств, рассчитываемый исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

- а) линейный способ;
- б) способ уменьшаемого остатка;
- в) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- г) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

27. Показатель использования основных фондов, характеризующий выпуск продукции в расчете на один рубль стоимости основных фондов и исчисляется как отношение объема годового выпуска продукции (объем продаж, выручка) к среднегодовой стоимости основных фондов:

- а) фондоемкость;
- б) фондорентабельность;
- в) фондоотдача;
- г) фондовооруженность.

28. Показатель использования основных фондов, характеризующий уровень затрат основных производственных фондов на один рубль произведенной продукции и исчисляется как отношение среднегодовой стоимости основных фондов к объему произведенной продукции:

- а) фондоемкость;
- б) фондорентабельность;
- в) фондоотдача;
- г) фондовооруженность.

29. Период, в течение которого использование объекта основных средств или нематериальных активов приносит экономические выгоды (доход) организации:

- а) ожидаемый срок использования;
- б) производственный цикл;
- в) операционный цикл;
- г) срок полезного использования.

30. Показатель технического состояния основных средств, характеризующий долю новых основных средств в общем их объеме и исчисляется как отношение стоимости введенных в действие новых основных средств за период к полной балансовой стоимости основных средств на конец отчетного периода:

- а) коэффициент годности;
- б) коэффициент износа;
- в) коэффициент обновления;
- г) коэффициент выбытия.

31. Период между оплатой за товарно-материальные ценности и получением денежных средств от продаж, на протяжении которого предприятие должно обладать достаточным оборотным капиталом:

- а) финансовый цикл;
- б) производственный цикл;
- в) операционный цикл;
- г) экономический цикл.

32. Минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающих непрерывность работы предприятия:

- а) норматив оборотных средств;
- б) норма использования;
- в) норма оборачиваемости;
- г) норма запасов.

33. К собственным источникам основных средств относятся:

- а) амортизация;
- б) прибыль, остающаяся в распоряжении организации;
- в) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц;
- г) средства внебюджетных фондов.

34. К фондам обращения относятся:

- а) дебиторская задолженность;
- б) денежные средства и финансовые вложения
- в) незавершенное производство;
- г) расходы будущих периодов.

35. Права на получение прибыли в будущем, не имеющие физической формы и зависящие от ожидаемой прибыли:

- а) нематериальные активы;
- б) оборотные активы;
- в) финансовые вложения;
- г) устойчивые пассивы.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)		
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.	18	Реферат, аналитико-практическое задание
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике	10	реферат
Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	8	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ.	18	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	4	реферат
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика	6	расчетно-аналитическое задание
Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности	8	реферат
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ.	18	Реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	10	реферат
Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.	18	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	10	реферат
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.	-	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 5.1. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации		реферат
Тема 5.2. Формы и процедуры выплаты дивидендов		расчетно-аналитическое задание
Тема 5.3. Управление активами корпорации в цифровой экономике		реферат
Общий объем по модулю/семестру, часов	70	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	70	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
3-4 сессия 1 курса		
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.	32	Реферат, аналитико-практическое задание
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике	16	реферат
Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	16	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ.	32	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	10	реферат
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика	10	расчетно-аналитическое задание
Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности	12	реферат
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ.	32	Реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	16	реферат
Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.	32	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	16	реферат
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ.	23	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 5.1. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами корпорации	6	реферат
Тема 5.2. Формы и процедуры выплаты дивидендов	8	расчетно-аналитическое задание
Тема 5.3. Управление активами корпорации в цифровой экономике	9	реферат
Общий объем по модулю/семестру, часов	149	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	149	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов.
2. Принципы организации корпоративных финансов.
3. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации.
4. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
5. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
6. Законодательное регулирование в области корпоративных финансов.
7. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.
8. Непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям.
9. Финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении.
10. Финансовый результат как цель хозяйствования.
11. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия.
12. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации.
13. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности.
14. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов.
15. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта.
16. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности.
17. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа.
18. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами.
19. Обеспечение финансовой устойчивости.
20. Платежеспособность и ликвидность компании.
21. Максимизация финансового результата и минимизация рисков и потерь. Обеспечение достаточности финансовых ресурсов.
22. Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация.
23. Источники финансирования текущей деятельности.
24. Источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Собственные, заемные и привлеченные средства.
25. Сущность, значение и функции капитала.
26. Совокупность экономических отношений, определяющих сущность капитала. Величина капитала, возможности и перспективы деятельности компании.
27. Структура капитала и его цена.
28. Соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера. Цена источников собственного капитала. Цена заимствований. Понятие предельной цены капитала.
29. Теории структуры капитала.
30. Собственный капитал и порядок его формирования. Основные элементы собственного капитала корпорации.
31. Целесообразность и эффективность использования заемных средств корпорацией.

32. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов.
33. Заемный капитал и финансовый левиредж. Определение силы воздействия финансового рычага.
34. Основной капитал и капитальные вложения. Основной капитал и основные фонды компании.
35. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации. Источники финансирования капитальных вложений корпорации.
36. Оборотный капитал и оборотные средства корпорации. Принципы организации оборотных средств и определение потребности в них.
37. Эффективность использования оборотных средств.
38. Критерии эффективности использования капитала. Рентабельность активов и рентабельность капитала.

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Финансы предприятий и их место в финансовой системе государства.
2. Нормативно-правовое регулирование финансирования предприятия.
3. Корпоративное управление и эффективность бизнеса.
4. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации.
5. Регулирующая функция финансов предприятия.
6. Принципы финансовых отношений предприятий.
7. Финансирование предприятий на финансово-кредитном рынке.
8. Финансовый механизм предприятия.
9. Принципы организации финансов предприятий.
10. Финансовые ресурсы предприятий.
11. Формирование денежных фондов предприятий.
12. Организация управления финансами на предприятии. Общественное значение финансов предприятий.
13. Источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.
14. Сущность, значение и функции капитала. Структура капитала и его цена.
15. Соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера.
16. Собственный капитал и порядок его формирования.
17. Целесообразность и эффективность использования заемных средств корпорацией.
18. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов.
19. Заемный капитал и финансовый левиредж, определение силы воздействия финансового рычага.
20. Основной капитал и капитальные вложения.
21. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации.
22. Оборотный капитал и оборотные средства корпорации.
23. Критерии эффективности использования капитала, рентабельность активов и рентабельность капитала.
24. Структура капитала и рыночная цена акций компании, реакция финансового рынка.
25. Эффект вложения инвестиционного капитала в основные средства предприятия.
26. Показатели эффективности использования основных средств предприятий.
27. Особенности финансирования основных и оборотных средств
28. Оптимизация структуры основных фондов.
29. Рентабельность активов и капитала.
30. Нематериальные активы и их роль в повышении конкурентоспособности предприятия

Перечень аналитико-практических заданий к разделу 1:

1. По данным классификации юридических лиц в соответствии с ГК РФ (см. ниже схему) составить описательную таблицу по типам организационно-правовых форм собственности коммерческих и некоммерческих организаций.

Тип организационно-правовой формы собственности организации	Характеристика	Нормативно-правовая база, регламентирующая деятельность организации	Примеры конкретных организаций в России
1. Производственные кооперативы			
2. Хозяйственные общества:			
- ООО			
- публичные АО			
- непубличные АО			
и т.д.			

Составить таблицу в соответствии с выделенной классификацией.

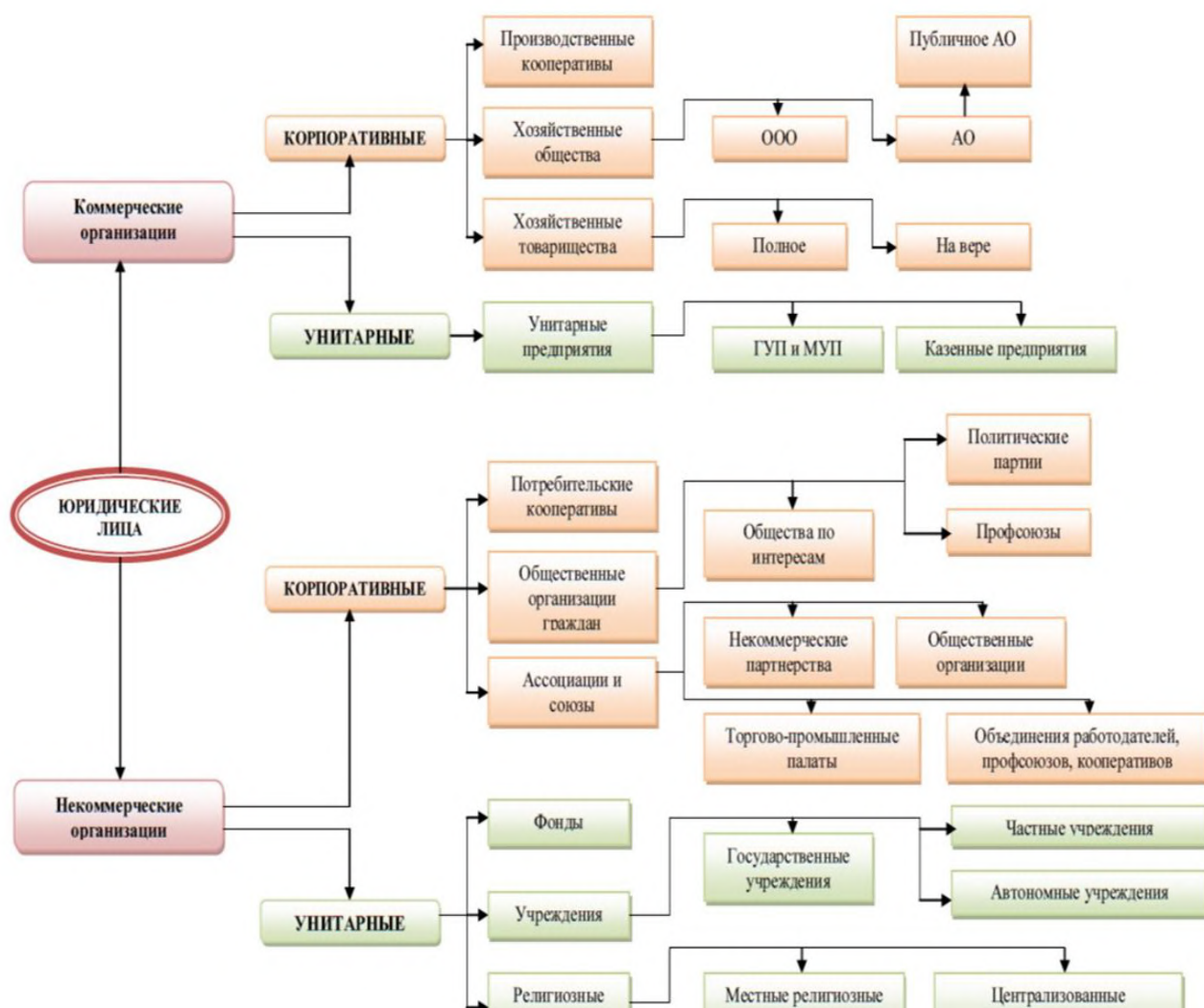


Рисунок 1 – Классификация юридических лиц в соответствии с ГК РФ

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535777> (дата обращения: 16.02.2024).
5. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений.
2. Особенности корпоративной финансовой информации.
3. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование.
4. Сводная и консолидированная отчетность.
5. Особенности исчисления гудвилла и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп
6. Основы анализа финансового состояния компании (корпорации).
7. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности.
8. Финансовый результат и его оперативная оценка.
9. Состояние средств и предметов труда.
10. Чистый оборотный капитал и чистые активы.
11. Финансовое состояние и финансовая устойчивость, краткосрочный и долгосрочный аспект.
12. Определение финансовой политики и её значение в развитии корпорации.
13. Задачи финансовой политики.
14. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика корпорации.
15. Рациональное сочетание доходности и риска.
16. Выбор способов финансирования корпорации.
17. Диагностика финансового состояния как основа модели механизма эффективного управления финансами.
18. Цели и задачи формирования финансовой политики.
19. Принципы и основные этапы формирования финансовой политики.

20. Перспективы развития корпорации.
21. Определение потребности и обеспечение финансовыми ресурсами.
22. Субъекты и объекты финансовой политики корпорации.
23. Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики.
24. Учетная и налоговая политика корпорации.
25. Кредитная политика и управление заёмными средствами.
26. Амортизационная политика и управление основным капиталом. Ценовая политика. Дивидендная политика.
27. Бюджетирование и виды бюджетов.
28. Учет фактора времени при разработке и реализации финансовой политики корпорации.
29. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации. Динамика рыночной стоимости корпорации.
30. Понятие финансовой стратегии корпорации.
31. Место финансовой стратегии в стратегическом портфеле корпорации.
32. Основные направления разработки и реализации финансовой стратегии корпорации.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Система информационного обеспечения управления финансами корпорации.
2. Цели, задачи и направления финансового анализа корпорации.
3. Характеристика информационной базы финансового анализа корпорации.
4. Классификация и виды информационного обеспечения и потенциальных пользователей результатов финансового анализа.
5. Сущность и содержание сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6. Сущность и содержание консолидированной финансовой отчетности.
7. Взаимосвязь бухгалтерской и консолидированной финансовой отчетности корпорации.
8. Требования, предъявляемые к корпоративной финансовой информации.
9. Внутренний и внешний финансовый анализ корпоративной финансовой отчетности.
10. Процедура проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности корпораций.
11. Горизонтальные и вертикальные методы финансового анализа деятельности корпорации.
12. Методы сравнения и методы группировок в рамках проведения финансового анализа деятельности корпорации.
13. Балансовый и маржинальный методы проведения финансового анализа деятельности корпорации.
14. Методы и приемы факторного анализа деятельности корпорации.
15. Методы и приемы функционально-стоимостного анализа финансово-хозяйственной деятельности корпорации.
16. Организационные и отраслевые особенности финансов предприятий.
17. Финансовая политика предприятий
18. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий.
19. Резервы предприятий и их характеристика.
20. Мобилизация предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.
21. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
22. Рациональное сочетание доходности и риска как основа эффективного бизнеса.
23. Учетная политика корпорации.
24. Налоговая политика корпорации.
25. Амортизационная политика корпорации.

26. Ценовая политика корпорации.
27. Основные этапы формирования финансовой политики корпорации.
28. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации.
29. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
30. Субъекты и объекты финансовой политики.
31. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
32. Долгосрочные источники финансирования.
33. Краткосрочные источники финансирования.
34. Учетная политика предприятия.
35. Налоговая политика предприятия.
36. Амортизационная политика предприятия.
37. Ценовая политика предприятия.
38. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.
39. Методы оценки эффективности финансовой политики корпорации.
40. Определение рыночной стоимости корпорации.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Ситуация для анализа. Руководство ПАО «Омега», проведя анализ рынка, разработало бизнес-план дальнейшего развития корпорации, в котором на ближайшую перспективу намечено получение кредита в ПАО «Альфа-банк». Для этого корпорация планирует провести анализ финансового состояния по данным отчетности (таблица 1 и 2).

1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ПАО «Омега» отчета о финансовых результатах и сделайте выводы по результатам расчетов.

**Таблица 1—Консолидированный бухгалтерский баланс ОАО «Омега»
и дочерних компаний за 20X1—20X3 гг., тыс. долл. США**

Статья	Код строки	Годы		
		20X1	20X2	20X3
АКТИВ				
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	11 520	20 900	30 430
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	ИЗО			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	47 600	74 ПО	80 630
Доходные вложения в материальные ценно- сти	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	900	36	2 190
Итого по разделу I	1100	60 020	95 046	113 250
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	20 480	30 255	49 000
Налог на добавленную стоимость по приобре- тенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность	1230	32 120	38 900	61 880
Финансовые вложения (за исключением де- нежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства средства и денежные и эквиваленты	1250	1222	1702	7800
Прочие оборотные активы	1260			
Итого по разделу II	1200	53 822	70 857	118 680
БАЛАНС	1600	113 842	165 903	231 930
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал,	1310	176	185	178

Таблица 2—Консолидированный отчет о финансовых результатах ОАО «Омега» и дочерних компаний за 20X1—20X5 гг., тыс. долл. США

Показатель	Код	Годы		
Наименование		20X1	20X2	20X3
Выручка	2110	147 782	210 095	305 215
Себестоимость продаж	2120	88 002	129 229	187 388
Валовая прибыль (убыток)	2100			
Коммерческие расходы	2210	52 171	69 669	102 763
Управленческие расходы	2220		110	1791
Прибыль (убыток) от продаж	2200			
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330	6219	7968	15 124
Прочие доходы	2340	1583	805	15 626
Прочие расходы	2350			182
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300			
Текущий налог на прибыль	2410	1927	942	3262
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460			
Чистая прибыль (убыток)	2400			

Для проведения горизонтального и вертикального анализа рассчитывают относительное и абсолютное отклонение показателей, выявляют динамику их изменения, т.е. рассчитывают следующие показатели: абсолютное отклонение как разницу между элементами отчетного и базисного периода; темп роста соотношения элементов отчетного и базисного периодов, выраженный в процентах; удельный вес отношения каждого элемента отчетного (базисного) периода к базе. В качестве базы в отчете о прибылях и убытках выбирается выручка, в бухгалтерском балансе - валюта баланса.

2. Определите, какие выводы будут сделаны специалистами банка на основе коэффициентов: деловой активности, ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

3. На базе проведенных расчетов сделайте выводы о целесообразности привлечения заемных средств ПАО «Омега».

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт,

2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024)..

5. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535777> (дата обращения: 16.02.2024).

7. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования в системе корпоративного управления.
2. Прогнозная финансовая информация и построение прогнозов.
3. Прогнозирование финансовой устойчивости корпорации.
4. Сущность финансового планирования. Компромисс желаний, возможности и риска.
5. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана. Виды и содержание финансовых планов.
6. Принципы и методы финансового планирования.
7. Стратегическое финансовое планирование и развитие бизнеса.
8. Текущее финансовое планирование. Прогнозный баланс. Планирование доходов и расходов.
9. Бюджетирование как инструмент финансового планирования в организации. Принципы построения системы бюджетирования.
10. Центры финансовой ответственности. Основные бюджеты корпорации. Анализ исполнения сводного бюджета.
11. Оперативное финансовое планирование, его цели и задачи.
12. Обеспечение ликвидности и платежеспособности. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности.
13. Необходимость и значение планирования денежных потоков. Виды денежных потоков.
14. Формирование прогнозного отчёта о движении денежных средств.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования.
2. Принципы построения финансовых прогнозов.
3. Сущность, цели и задачи финансового планирования.
4. Виды и содержание финансовых планов.
5. Состав и структура финансового плана.
6. Финансовый план как важнейший элемент бизнес-плана.

7. Бюджетирование как инструмент финансового планирования.
8. Затраты, расходы, издержки – сущность и экономическое содержание.
9. Классификация затрат хозяйствующего субъекта.
10. Операционный анализ и управление затратами.
11. Порог рентабельности.
12. Операционный рычаг и определение силы его воздействия.
13. Запас финансовой прочности.
14. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
15. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход.
16. Планирование выручки от реализации продукции.
17. Управление выручкой от реализации корпорации.
18. Прогнозный отчет о финансовых результатах компании.
19. Прогнозный отчет о движении денежных средств.
20. Центры финансовой ответственности компании.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. Предприятие планирует увеличить в предстоящем году продажи на 20%. Себестоимость планируется на уровне 60%, коммерческие расходы 8%, а управленческие расходы 12% от планируемой выручки. В текущем году производственные мощности предприятия загружены на 100%. Предполагается, что затраты, активы и спонтанно изменяющиеся статьи пассива баланса пропорционально зависят от изменения продаж. Принятая дивидендная политика предусматривает ежегодные выплаты собственникам 40% чистой прибыли.

Разработайте финансовый план методом процента от продаж. Решение представьте в виде прогнозного Отчета о прибылях и убытках и Прогнозного баланса.

Чему равна потребность в дополнительном финансировании (за счет собственных и заемных источников)?

Обоснуйте, какие внешние источники и в каком объеме планируете использовать.

Таблица 1 – Показатели деятельности предприятия в отчетном году (в млн. руб.)

Варианты задания	Значения
Выручка	8800
Проценты	900
Денежные средства	1100
Дебиторская задолженность	1600
Запасы	2400
Внеоборотные активы	3700
Кредиторская задолженность	2000
Краткосрочные кредиты и займы	700
Долгосрочные кредиты и займы	2200
Уставный капитал	2000
Нераспределенная прибыль	1900

Задача 2. Вычислить денежный поток планируемого года по операционному виду деятельности косвенным методом и составить прогнозный баланс на конец года.

Исходные данные к заданию 7 представлены в табл. 6. Для выполнения своего варианта задания 7 нужно выбрать из табл. 6 только те показатели, которые необходимы для расчета (в контрольное задание не следует переносить все исходные данные).

Таблица 2 – Показатели деятельности предприятия (в млн. руб.)

Варианты задания	Значения
Внеоборотные активы на н.г.	2200
Запасы на н.г.	430
Дебиторская задолженность на н.г.	700
Денежные средства на н.г.	600
Собственный капитал на н.г.	1430
Долгосрочные обязательства на н.г.	1200
Краткосрочные кредиты на н.г.	600
Кредиторская задолженность на н.г.	700
Чистая прибыль	600
Амортизация	110
Увеличение запасов сырья	80
Сокращение запасов готовой продукции	90
Увеличение дебиторской задолженности	200
Уменьшение дебиторской задолженности	
Увеличение кредиторской задолженности	90
Уменьшение кредиторской задолженности	
Получение долгосрочного кредита	220
Получение краткосрочного кредита	110
Возврат краткосрочного кредита	60

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024)..

5. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535777> (дата обращения: 16.02.2024).

7. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 16.02.2024).

8. Корпоративный налоговый менеджмент : учебник для вузов / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16122-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544133> (дата обращения: 16.02.2024).

9. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. Понятие финансового риска.
2. Классификация риск-факторов внешней среды организации.
3. Классификация риск-факторов внутренней среды организации.
4. Ранжирование риск-факторов по степени неопределенности.
5. Состав финансовых рисков.
6. Классификация и виды финансовых рисков.
7. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.
8. Объекты и субъекты управления.
9. Механизм управления финансовыми рисками.
10. Структура механизма управления финансовыми рисками.
11. Функции риск-менеджмента: планирование, организация, мотивация, координация, контроль.
12. Принципы формирования и функционирования системы управления финансовыми рисками в организации.
13. Характеристика методов идентификации и оценки финансовых рисков.
14. Национальные стандарты риск-менеджмента.
15. Типовая форма карты процесса риск-менеджмента.
16. Понятие идентификации и оценки финансовых рисков.
17. Качественные методы оценки финансовых рисков.
18. Количественные методы оценки финансовых рисков.
19. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков: интервью, анкетирование; аналитический метод; SWOT-анализ; PEST-анализ, PESTLE-анализ; метод анализа причинно- следственных связей и др.
20. Методы коллективных экспертных оценок рисков: метод мозгового штурма; метод Дельфи; метод экспертных комиссий; карточки Кроуфорда и др.
21. Реестр и карта рисков.
22. Методы количественной оценки финансовых рисков: метод корректировки нормы дисконта, имитационное моделирование (метод «Монте Карло»), анализ сценариев, стресс-тестирование (анализ чувствительности), анализ целесообразности затрат, методы и модели прогнозирования риска банкротства, вероятностные методы (модели Value-at-Risk (VaR),

ЕaR, CFaR), методы статистического анализа, кластерный анализ, метод «дерево решений», метод теории игр).

23. Модели оценки риска банкротства организации: двухфакторная, четырехфакторная, пятифакторная модель Э. Альтмана, четырехфакторная модель Р. Таффлера, система показателей У. Бивера, четырехфакторная модель Р. Лиса, девятифакторная модель Д. Фулмера, четырехфакторная модель Г. Спрингейта, четырехфакторная модель А.Ю. Беликова, Г.В. Давыдовой, шестифакторная модель О.П. Зайцевой, пятифакторная модель Г.В. Савицкой.

24. Стратегии управления финансовыми рисками: стратегия избежания, стратегия удержания, передача риска.

25. Методы управления финансовыми рисками: методы упреждения риска, методы диссипации риска, методы интеграции и диверсификации, лимитирование, методы локализации риска, страхование, хеджирование, аутсорсинг, контрактные условия и оговорки.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Количественные методы оценки риска.
2. Экспертные методы оценки риска.
3. Метод Делфи (Delphi).
4. Метод сценариев.
5. Мозговой штурм.
6. Метод номинальной группы.
7. Моделирование методом Монте-Карло.
8. Диаграммы Парето.
9. Сценарный анализ.
10. Нормативные методы идентификации риска.
11. Анализ дерева событий (ETA).
12. Анализ дерева отказов (FTA).
13. Анализ дерева решений.
14. Анализ «галстук-бабочка».
15. Моделирование методом Монте-Карло.
16. Анализ рисков и критические контрольные точки (НАССР).
17. Метод Исикавы ("рыбья кость").
18. Байесовский анализ и сеть Байеса.
19. Теория игр.
20. Матрица последствий/ вероятности (матрица рисков или тепловая карта).
21. Метод анализа иерархий.
22. Метод аналитических сетей.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 4:

Оценка риска банкротства компании с использованием общепризнанных моделей и методик (на примере конкретной российской компании с применением не менее 4-5 моделей).

1. Двухфакторная модель Эдварда Альтмана (США, 1968)

Формула расчета:

$$Z = -0.3877 - 1.073 \cdot K1 + 0.0579 \cdot K2, \text{ где}$$

K1 – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

K2 – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
Оборотные активы	
Долгосрочные обязательства	
Краткосрочные обязательства	
Собственный капитал	
K1	
K2	
Значение Z	

Оценка по двухфакторной модели Э. Альтмана:

$Z < 0$ — вероятность банкротства меньше 50% и уменьшается по мере уменьшения значения Z,

$Z > 0$ — вероятность банкротства больше 50% и увеличивается по мере увеличения значения Z,

$Z = 0$ — вероятность банкротства равна 50%.

2. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса (Великобритания, 1972)

Формула расчета:

$$Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,001X_4, \text{ где}$$

X_1 — Доля оборотных средств в активах = Оборотный капитал / Сумма активов;

X_2 — Рентабельность активов по прибыли от продаж = Прибыль от продаж / Сумма активов;

X_3 — Рентабельность активов по нераспределенной прибыли = Нераспределенная прибыль / Сумма активов;

X_4 — Коэффициент покрытия по собственному капиталу = Собственный капитал / Заемный капитал.

Оценка по модели Р. Лиса:

$Z > 0,037$ — вероятность банкротства высокая;

$Z < 0,037$ — вероятность банкротства малая.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотный капитал	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль от продаж	
4. Нераспределенная прибыль	
5. Собственный капитал	
6. Долгосрочные обязательства	
7. Краткосрочные обязательства	
X1	
X2	
X3	
X4	
Значение Z	

3. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера (Великобритания, 1977)

Формула расчета:

$$Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4, \text{ где}$$

X1 – Коэффициент покрытия = Прибыль от продаж / Краткосрочные обязательства;

X2 – Коэффициент покрытия = Оборотные активы / Сумма обязательств;

X3 – Доля обязательств = Краткосрочные обязательства / Сумма активов;

X4 – Рентабельность всех активов = Выручка / Сумма активов.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотные активы	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль от продаж	
4. Выручка	
5. Долгосрочные обязательства	
6. Краткосрочные обязательства	
X1	
X2	
X3	
X4	
Значение Z	

Оценка по модели Р. Таффлера:

$Z > 0,3$ – фирма имеет неплохие долгосрочные перспективы;

$Z < 0,2$ – банкротство более чем вероятно.

4. Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта (Канада, 1978)

Формула расчета:

$$Z= 1.03* X1 + 3.07* X2 + 0.66* X3 + 0.4* X4, \text{ где}$$

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Год</i>
1. Оборотные активы	
2. Сумма всех активов	
3. Прибыль до налогообложения	
4. Проценты к уплате	
5. Краткосрочные обязательства	
6. Выручка	
X1	
X2	
X3	
X4	
Значение Z	

Оценка по модели Г. Спрингейта:

$Z < 0,862$ – банкротство предприятия вероятно;

$Z > 0,862$ – банкротство предприятия маловероятно.

5. Модель прогнозирования банкротства предприятия Сайфуллина-Кадыкова (Россия)

Формула расчета:

$$R = 2 \cdot X_1 + 0.1 \cdot X_2 + 0.08 \cdot X_3 + 0.45 \cdot X_4 + X_5, \text{ где}$$

X_1 – Коэффициент обеспеченности собственными средствами = Собственные оборотные средства / Текущие активы;

X_2 – Коэффициент текущей ликвидности = Текущие активы / Текущие пассивы;

X_3 – Коэффициент оборачиваемости активов = Выручка от реализации / Сумма активов;

X_4 – Рентабельность продаж = Прибыль от продаж / Выручка от реализации;

X_5 – Рентабельность собственного капитала = Валовая прибыль / Собственный капитал.

Наименование показателя	Год
1. Собственные оборотные средства	
2. Текущие активы	
3. Текущие пассивы	
4. Выручка от реализации	
5. Сумма активов	
6. Прибыль от продаж	
7. Валовая прибыль	
8. Собственный капитал	
X_1	
X_2	
X_3	
X_4	
X_5	
Значение Z	

Оценка по модели Сайфуллина-Кадыкова:

$Z > 1$ – вероятность банкротства низкая;

$Z < 1$ – вероятность банкротства высокая.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024)..

4. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Корпоративный налоговый менеджмент : учебник для вузов / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16122-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544133> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 5:

1. Понятие дивидендной политики корпорации с точки зрения ГКРФ и налогообложения.
2. Этапы формирования дивидендной политики.
3. Порядок и источники выплаты дивидендов.
4. Теория иррелевантности дивидендов Ф. Модильяни и М. Миллера.
5. Теория существенности дивидендной политики или «синицы в руках» М. Гордона и Д. Линтнера.
6. Теория налоговой дифференциации Р. Литценберга и К. Рамасвами.
7. Сигнальная теория (Бхаттачария, Миллер и Рок, Бейкер, гипотеза зрелости компании Груллона, Микаэли и Свамнатани).
8. Теория соответствия дивидендной политики составу акционеров (теория клиентуры): работы Ф. Блэка и М. Шульца, работы Д. Даливала, М. Эриксона и Р. Трезеванта).
9. Требования к дивидендной политике.
10. Факторы, определяющие дивидендную политику.
11. Методика постоянного процентного распределения прибыли.
12. Методика фиксированных выплат.
13. Методика выплат гарантированного минимума и экстрадивидендов.
14. Методика выплат по остаточному принципу.
15. Методика выплат дивидендов акциями.
16. Методики дивидендных выплат по типам дивидендной политики.
17. Свойства дивидендной политики.
18. Аналитические показатели дивидендных выплат.
19. Оценка эффективности проводимой дивидендной политики.
20. Подходы к определению активов организации. Вещественная и расходная концепция.
21. Существенные характеристики активов.
22. Понятие имущества корпорации.

23. Двухмерная классификация активов корпорации.
24. Понятие и виды внеоборотных активов.
25. Сущность, содержание и виды оборотных активов.
26. Классификация активов по степени воздействия.
27. Классификация и виды активов по источнику формирования.
28. Классификация и виды активов по функциональному назначению.
29. Классификация и виды активов по степени ликвидности.
30. Классификация и виды активов по степени использования.
31. Виды активов по форме функционирования и их характеристика.
32. Классификация и виды активов по праву собственности.
33. Классификация активов, соответствующая целям и бизнес-процессам корпорации.
34. Процесс управления активами.
35. Понятие и сущность основного капитала корпорации.
36. Признаки и особенности основного капитала.
37. Понятие и виды нематериальных активов.
38. Сущность и содержание основных средств.
39. Классификация и виды основных средств.
40. Виды денежной оценки основных средств.
41. Понятие незавершенного строительства.
42. Доходные вложения в материальные ценности и их характеристика.
43. Понятие долгосрочных финансовых вложений.
44. Сущность и содержание отложенных налоговых активов.
45. Источники воспроизводства основных средств.
46. Расчет амортизационных отчислений и способы начисления амортизации.
47. Понятие «оборотные средства», «оборотные активы» и «оборотного капитала».
48. Классификация оборотного капитала с позиции управления.
49. Постоянный и переменный капитал.
50. Экономические признаки оборотных средств.
51. Классификация оборотных средств по различным признакам (по месту и роли в процессе воспроизводства, по степени планирования, по источникам формирования, по характеру участия в операционном процессе).
52. Функции оборотных средств корпорации.
53. Организация оборотных средств корпорации и их характеристика.
54. Основные принципы организации оборотных средств.
55. Основные признаки классификации оборотных средств.
56. Источники формирования оборотных средств.
57. Методы определения оптимальной потребности в оборотных средствах.
58. Нормирование оборотных средств корпорации.
59. Группировка запасов товарно-материальных ценностей.
60. Характеристика ABC, используемая для контроля за движением запасов.
61. Принципиальные подходы к формированию оборотных активов.
62. Способы расчета показателя текущей финансовой потребности корпорации.
63. Показатели эффективности использования оборотных активов.
64. Порядок расчета нормы запаса по отдельным статьям собственных оборотных средств.
65. Факторы, влияющие на уровень дебиторской задолженности.
66. Подходы в управлении дебиторской задолженностью.

Перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Понятие и значение дивидендной политики корпорации, и ее оптимизация.
2. Разработка дивидендной политики организации.
3. Теории дивидендной политики.

4. Факторы, определяющие дивидендную политику.
5. Основные этапы формирования дивидендной политики акционерных обществ.
6. Формы выплаты дивидендов.
7. Показатели оценки эффективности дивидендной политики (коэффициенты дивидендных выплат и соотношение цены и дохода по акциям).
8. Формирование дивидендной политики предприятия.
9. Дивидендная политика и ее значение в управлении финансами предприятия.
10. Факторы, определяющие дивидендную политику.
11. Формы выплаты дивидендов.
12. Основные виды дивидендной политики.
13. Процедуры выплаты дивидендов.
14. Модель Мирона Гордона.
15. Теория существенности дивидендной политики (авторы: Гордон, Линтнер).
16. Теория налоговой дифференциации (авторы: Литценбергер, Рамасвами).
17. Сигнальная теория дивидендов (теория сигнализирования).
18. Основные типы дивидендной политики и подходы к ее формированию в акционерном обществе.
19. Порядок выплаты дивидендов по акциям.
20. Реинвестиции и дивиденд.
21. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы.
22. Определение потребности в оборотных средствах корпорации.
23. Показатели эффективности использования оборотных средств.
24. Рентабельность активов и характеристика основных показателей.
25. Внеоборотные, текущие и прочие активы корпорации.
26. Нематериальные активы и их роль в корпорации.
27. Виды нематериальных активов и их характеристика.
28. Внеоборотные активы корпорации, их состав и структура.
29. Оборотные активы их состав и структура.
30. Основные принципы управления дебиторской задолженностью.
31. Переуступка прав требований (факторинг) как инструмент управления дебиторской задолженностью.
32. Денежные потоки корпорации и управление ими.
33. Понятие и способы начисления амортизации в корпорациях.
34. Виды стоимостной оценки основных фондов предприятия.
35. Лизинг как форма воспроизводства основного капитала.
36. Управление капиталом, вложенным в долгосрочные активы корпорации.
37. Процесс и методы управления оборотными средствами.
38. Резерв по сомнительным долгам: сущность и содержание.
39. Управление запасами корпорации.
40. Источники формирования и восполнения недостатка оборотных средств.
41. Факторинг и его применение на практике.
42. Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности корпорации.
43. Денежные средства и способы их оптимизации.
44. Методы прогнозирования потребности в оборотных средствах.
45. Источники формирования оборотных средств.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 5:

Задача 1. Корпорация поддерживает жесткую остаточную дивидендную политику и постоянную структуру капитала: 40% - заемные средства (Д), 60% - собственный капитал (Е). Чистая прибыль (ЧП) за предыдущий год составила 2500 тыс. руб. Определите максимально возможный объем инвестиций без дополнительной эмиссии акций ($I_{\max}$). Если планируемые инвестиции (I^*) составляют 3 000 тыс. руб., будет ли компания платить дивиденды (Див), и в каком объеме?

Задача 2. Компания решает, как использовать наличные денежные средства (ДС) в объеме 300 тыс. руб. – на выплату дивидендов или на выкуп собственных акций. Текущее значение прибыли на одну акцию (ПНА) – 1,5 руб.; цена акции на рынке (P_0) – 15 руб. Данные о финансовом положении компании до использования денежных средств представлены в балансе:

Актив		Пассив	
Статья	Тыс. руб.	Статья	Тыс. руб.
Денежные средства	300	Собственный капитал	1 500
Другие активы	1 600	Заемные средства	400
Итого активов	1 900	Итого пассивов	1 900

Оцените оба решения с точки зрения влияния на цену акции, величину ПНА, значение соотношения цены и прибыли.

Задача 3. Компания реализует остаточную дивидендную политику. Оптимальная структура капитала 50:50. Прибыль за период составила 250 тыс. руб. Размер объявленных дивидендов 180 тыс. руб. Сколько компания возьмет новых долговых средств? Какова сумма планируемых инвестиций?

Задача 4. Компания объявила дивиденды 1 руб. на акцию. Прибыль на акцию составила 3 руб. Каков уровень выплаты дивидендов? Если в обращении находится 8 млн. акций, а дополнительные заемные средства составили 10 млн. руб., какова планируемая сумма инвестиций? Какова целевая структура капитала?

Задача 5. Компания придерживается остаточной дивидендной политики. Целевая структура капитала 2:1. Если прибыль за прошедший год составила 125 млн. руб., какова максимальная сумма инвестиций может быть запланирована на следующий год?

Задача 6. Компания планирует получить прибыль в следующем году 24 млн. руб. В обращение выпущено 5 млн. акций. Структура капитала 0,75:1. Определить: максимальную сумму инвестиций; дивиденды на одну акцию, дополнительного заемного капитала и прироста собственного капитала, если планируемая сумма инвестиций составляет 28 млн. руб.; сумму дивидендов на одну акцию и дополнительного заемного капитала, если инвестиций не планируется.

Задача 7. Инвестор владеет 1 625 акциями компании. Он ожидает получить в следующем году дивиденд 0,65 руб. на акцию, а затем – ликвидационный дивиденд 25 руб. на акцию. Требуемая доходность акций данной компании на рынке 16% годовых. Какова текущая цена акции? Если инвестор хочет получать равные дивиденды, определите их размер, не влияющий на совокупное богатство акционера. Каков будет дивидендов втором году, если инвестор хочет получить в первом году только 50 руб. на все акции?

Задача 8. Собрание акционеров приняло решение 22% чистой прибыли, общая сумма которой составила 9 000 тыс. руб., направить на выплату дивидендов. При этом количество обыкновенных акций составляло 9 000 шт. номиналом 1 000 руб. Рассчитайте чистую прибыль на акцию, дивиденд на акцию.

Задача 9. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс. руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите чистую прибыль на акцию, дивиденд на акцию, ценность акции, дивидендную доходность акции, дивидендное покрытие.

Задача 10. Компания имеет акционерный капитал, состоящий из 200 000 обыкновенных акций номиналом 2 рубля. Большую часть своей прибыли компания традиционно направляла на финансирование роста, что обеспечивало 12% в год. Из-за смерти основателя компании, ее перспективы ухудшились. Считается, что в будущем можно ожидать лишь 5% темпа прироста. Акционеры требуют от инвестиционных проектов

компании минимальную доходность 14%. В следующем году на реализацию инвестиционных проектов компания может потратить 800 000 рублей. Определите дивиденд на акцию, если инвестиционные проекты будут финансироваться только за счет нераспределенной прибыли, а чистая прибыль в следующем году составит 2 000 000 рублей. Каково значение дивидендного выхода в этом случае?

Определите, как изменится внутренняя стоимость акций компании, если ранее использовался коэффициент «дивидендный выход» на уровне 0,2.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 5.

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024)..

5. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535777> (дата обращения: 16.02.2024).

7. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 16.02.2024).

8. Корпоративный налоговый менеджмент : учебник для вузов / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16122-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544133> (дата обращения: 16.02.2024).

9. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 18.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при

изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **экзамен**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, аналитико-практические задания, расчетно-аналитические задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
<i>ИТОГО:</i>	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом; она может от своего имени приобретать права и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде: а) юридическое лицо; б) корпорация; в) некоммерческая организация; г) кредитный потребительский кооператив. 2. Данный принцип организации корпоративных финансов означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов.: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип формирования финансовых резервов; в) принцип самофинансирования; г) принцип материальной ответственности. 3. Система организационно-управленческих отношений между субъектами собственности и ключевыми заинтересованными группами, направленных на субординацию и гармонизацию их интересов посредством комплекса внутренних и внешних механизмов, способствующих достижению общекорпоративных целей.: а) финансовый механизм; б) корпоративное управление; в) информационно-методическое обеспечение; г) финансовый инструментарий. 4. К коммерческим организациям, имеющим корпоративный тип управления относят следующие: а) потребительские кооперативы; б) производственные кооперативы; в) публичные акционерные общества; г) хозяйственные товарищества; д) торгово-промышленные палаты. 5. Функции, в которых раскрывается сущность корпоративных финансов: а) эмиссионная, регулирующая; б) предупредительная, защитная; в) оперативная, регистрационная.

				г) распределительная, контрольная. 6. К принципам организации финансовых отношений предприятий относятся: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип самофинансирования; в) принцип материальной заинтересованности; г) принципы возвратности, срочности, платности, обеспечения и целевого характера. 7. Финансово-промышленная группа - это: а) объединение, с одной стороны, организаций, имеющих свободные денежные средства (банков, финансовых и инвестиционных фондов и т.д.). а с другой — предприятий и организаций, испытывающих потребность в инвестициях и других заемных средствах; б) объединение, связанное с инвестиционной деятельностью; в) объединение, связанное с банковской сферой услуг. 8. Основной целью управления финансами корпорации является: а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе; б) оптимизация деятельности корпорации; в) разработка финансового плана; г) устойчивое развитие корпорации. 9. Совокупность определённых способов организации финансовых отношений, планирования и использования финансовых ресурсов для эффективного воздействия на конечные результаты работы организации: а) финансовый механизм; б) финансовые инструменты; в) финансовые рычаги; г) корпоративное управление. 10. Под финансами следует понимать: а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения; б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов; в) фонды денежных средств. 11. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является: а) максимальное увеличение благосостояния акционеров; б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»; в) признание ее экологической ответственности; г) признание ее социальной ответственности. 12. Какая из перечисленных организационно-правовых форм не является коммерческой организацией: а) полное товарищество; б) товарищество на вере; в) потребительский кооператив; г) коммандитное товарищество; д) казенное предприятие. 13. Высшим органом управления акционерным обществом является: а) наблюдательный совет; б) ревизионная комиссия;

				в) общее собрание акционеров; г) совет директоров. 14. Унитарное предприятие – это коммерческая организация: а) наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником; б) не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником; в) частично наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником; г) наделяемая правом собственности на имущество по усмотрению собственника. 15. Федеральное казенное предприятие учреждается решением: а) органа местного самоуправления; б) Правительством РФ; в) органа местного самоуправления и Правительством РФ; г) органом государственной власти субъекта Федерации. 16. Некоммерческие организации – это юридические лица, главной целью которых является: а) распределение прибыли между учредителями; б) получение прибыли; в) удовлетворение материальных, духовных или иных нематериальных потребностей, социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно-полезные цели; г) удовлетворение только материальных потребностей. 17. Формирование и распределение денежных фондов сопровождается денежными потоками между корпорацией и субъектами её внешней финансовой среды, относится к: а) внешним финансовым отношениям; б) внутренним финансовым отношениям. 18. Финансовые отношения, которые сопровождаются распределением и перераспределением финансовых ресурсов в рамках корпорации: а) внешним финансовым отношениям; б) внутренним финансовым отношениям. 19. Минимальный размер уставного капитала публичных АО в соответствии с законодательством составляет: а) 10000 руб.; б) 100000 руб.; в) 1000 руб.; г) 1 млн. руб. 20. Принцип организации корпоративных финансов, построенный на основе уважения позиций и учета интересов разных сторон, используя преимущества переговорного процесса, выработать единую согласованную политику в сфере социально-трудовых и политических отношений на федеральном, отраслевом, региональном уровнях и на отдельных предприятиях: а) принцип материальной ответственности; б) принцип социальной ответственности; в) принцип открытости; г) принцип заинтересованности в результатах деятельности.

				21. Что является материальной основой корпоративных финансов? а) фонд материального поощрения корпорации; б) основной и оборотный капитал; в) ценные бумаги предприятий; г) резервный фонд. 22. К источникам формирования финансовых ресурсов ПАО относят: а) бюджетные средства; б) кредиторскую задолженность; в) средства, поступающие от выпуска и размещения облигаций ПАО; г) начисленную, но не выплаченную заработную плату. 23. Бюджет доходов и расходов предприятия составляется в целях: а) отчетности; б) планирования; в) аудита; г) рекламы. 24. Укажите последовательность категорий в порядке от наиболее широкого понятия к узкому: а) издержки; б) затраты; в) себестоимость; г) расходы. 25. Как отношение чистой прибыли и общей суммы активов рассчитывается показатель: а) рентабельности активов; б) абсолютной ликвидности; в) вертикальной структуры; г) срочной ликвидности. 26. Финансовая работа в крупной компании может и должна осуществляться: а) исключительно директором предприятия; б) главным бухгалтером и бухгалтерией; в) финансовым директором и финансовым отделом; г) планово-экономическим отделом и бухгалтерией. 27. Что не относится к финансовой работе на предприятии: а) финансовое планирование; б) оформление договоров с контрагентами; в) организация расчетов фирмы; г) финансовое прогнозирование. 28. К денежным фондам и резервам предприятия относятся: а) уставный капитал, нераспределенная прибыль, резерв будущих платежей, авансы, полученные от покупателей; б) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах; в) уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления. 29. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы: а) шире; б) уже; в) тождественна. 30. Собственными финансовыми ресурсами предприятия являются: а) целевое финансирование, средства, привлеченные путем размещения акций на бирже, добавочный

				капитал; б) уставный капитал, страховое возмещение по наступившим рискам, средства, полученные от партнера для осуществления совместной деятельности (по договору простого товарищества); в) прибыль от реализации основных средств и других активов, амортизационные отчисления, нераспределенная прибыль прошлых лет; г) все перечисленное. 31. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является: а) максимальное увеличение благосостояния акционеров; б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»; в) признание ее экологической ответственности; г) признание ее социальной ответственности. 32. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором: а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход; б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений; в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем. 33. К факторам устойчивого развития корпорации относят: а) эффективный производственный менеджмент; б) снижение уровня инфляции; в) уровень доходов и сбережений населения; г) среднюю продолжительность жизни населения. 34. Финансирование: а) превращение капитала из денежной формы в производительную, б) оплата покупки товара, в) предоставление денежных средств в долг. 35. К числу финансовых посредников относятся организации: а) налоговые органы, б) внебюджетные фонды, в) коммерческие банки, г) страховые организации. 1. Фонд, образуемый в соответствии с уставными документами компании, который образуют средства, направляемые на производственное развитие или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества): а) амортизационный фонд; б) фонд накопления; в) фонд потребления; г) общий фонд. 2. Часть собственного капитала, который является общей собственностью всех участников корпорации: а) уставный капитал; б) добавочный капитал; в) резервный капитал; г) общий капитал. 3. Вид капитала корпорации, полученный в виде долгового обязательства, имеет конечный срок и

				подлежит безоговорочному возврату: а) уставный капитал; б) заемный капитал; в) резервный капитал; г) собственный капитал. 4. К долгосрочным обязательствам относятся: а) долгосрочные заемные средства; б) отложенные налоговые обязательства; в) кредиторская задолженность; г) доходы будущих периодов; 5. Нераспределенная прибыль корпорации относится к: а) собственным средствам; б) заемным средствам; в) привлеченным средствам; г) иным средствам корпорации. 6. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли: а) резервный капитал; б) добавочный капитал; в) уставный капитал; г) складочный капитал. 7. Лизинг относится: а) источникам средств, поступившим в порядке перераспределения; б) заемным источникам; в) собственным источникам. г) ни к каким из перечисленных типов не относятся. 8. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на: а) покрытие убытков; б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы; в) финансирование проектов; г) иные цели компании. 9. В составе резервного капитала в акционерных обществах могут учитываться: а) резервный фонд; б) специальный фонд акционирования работников; в) амортизационный фонд; г) фонд накопления. 10. Данный вид финансовых средств используется для приобретения земли, недвижимости и инвестиций: а) краткосрочные финансовые средства; б) среднесрочные финансовые средства; в) долгосрочные финансовые средства. 11. Фонд корпорации, формируемый за счет средств, накапливаемых у организации в результате переноса стоимости основных фондов по определенным нормам на текущие издержки производства: а) амортизационный фонд; б) фонд накопления; в) фонд потребления. 12. Формирование и распределение денежных фондов сопровождается денежными потоками между корпорацией и субъектами её внешней финансовой среды, относится к: а) внутренним финансовым отношениям; б) внешним финансовым отношениям. 13. Финансовые отношения, которые сопровождаются распределением и

				перераспределением финансовых ресурсов в рамках корпорации: а) внешним финансовым отношениям; б) внутренним финансовым отношениям. 14. К долгосрочным обязательствам относятся: а) кредиторская задолженность; б) доходы будущих периодов; в) долгосрочные заемные средства; г) отложенные налоговые обязательства. 15. Нераспределенная прибыль корпорации относится к: а) собственным средствам; б) заемным средствам; в) привлеченным средствам; г) иным средствам корпорации. 16. Часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли: а) добавочный капитал; б) уставный капитал; в) складочный капитал. г) резервный капитал; 17. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию может создаваться в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрены обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. Размер созданного резерва: а) не может превышать предельного размера, определяемого как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года; б) может превышать предельный размер, определяемый как доля осуществленных хозяйствующим субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров (работ) за предыдущие три года. 18. В АО средства резервного капитала могут быть использованы на: а) покрытие убытков; б) погашение облигаций, выпущенных компанией и выкуп собственных акций фирмы; в) финансирование проектов; г) иные цели компании. 19. Разница между продажной и номинальной стоимостью акций (долей), образовавшаяся за счет их продажи в процессе формирования уставного капитала организации (при учреждении организации, при последующем увеличении уставного капитала): а) прирост стоимости внеоборотных активов; б) эмиссионный доход; в) добавочный доход. г) резервный доход. 20. Данный вид кредита применяется, когда банк принимает к оплате вексель, выписанный на имя его клиентов (перепродажа права на взыскание долгов по факторингу): а) акцептный кредит; б) коммерческий кредит;

				в) банковский овердрафт.
2	РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Денежное выражение стоимости капитала представляет собой: а) цену капитала; б) доходность капитала; в) рентабельность капитала; г) оценку капитала. 2. Чистая прибыль корпорации относится к: а) заемным средствам; б) привлеченным средствам; в) собственным средствам; г) иным средствам корпорации. 3. Функция собственного капитала корпорации, которая определяет возможности и масштабы привлечения заемных источников финансирования, а также участия отдельных субъектов в управлении корпорацией: а) оперативная; б) защитная; в) регулирующая; г) распределительная. 4. В бухгалтерском балансе содержится информация об: а) имуществе организации за три отчетных периода; б) имуществе организации за четыре отчетных периода; в) имуществе организации за два отчетных периода; г) имуществе организации за пять отчетных лет. 5. Способ экономической группировки и обобщения имущества по составу и размещению и источников его формирования, выраженный в денежной оценке и составленный на определенную дату: а) бухгалтерский дисбаланс; б) бухгалтерский баланс; в) бухгалтерский аудит; г) бухгалтерская отчетность. 6. Дебиторская задолженность – это оборотные активы сферы: а) общения; б) финансов; в) обращения; г) производства. 7. Источником формирования резервного капитала является: а) распределенная прибыль; б) нераспределенная прибыль; в) используемая прибыль; г) чистая прибыль. 8. Может ли головная организация для составления консолидированной бухгалтерской отчетности использовать типовые формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах: а) нет; б) отчасти; в) да. 9. Подлежит ли включению в состав показателей сводной отчетности финансовый результат от

			операций, проведенных в отчетном периоде между головной организацией и дочерними обществами: а) нет; б) да; в) в редких случаях. 10. Должны ли подтверждаться статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, результатами инвентаризации активов и обязательств: а) нет; б) да; в) в редких случаях. 11. Система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимозависимых обществ: а) сводная бухгалтерская отчетность; б) консолидированная финансовая отчетность; в) бухгалтерский баланс. 12. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются: а) по восстановительной стоимости; б) по полной первоначальной стоимости; в) по остаточной стоимости; г) по смешанной стоимости; д) по полной восстановительной стоимости. 13. По функциональному назначению активы предприятия подразделяются на: а) активные и пассивные; б) производственные и непроизводственные; в) активные и непроизводственные. 14. Вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.: а) доходные вложения в материальные ценности; б) долгосрочные финансовые вложения; в) краткосрочные финансовые вложения; г) отложенные налоговые обязательства. 15. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле: а) среднегодовая стоимость основных фондов/годовой выпуск продукции; б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции/объем производимой продукции; в) годовой выпуск продукции/среднегодовая стоимость основных фондов. 16. К собственным источникам финансирования воспроизводства основных средств относятся: а) амортизация; б) износ нематериальных активов; в) прибыль, остающаяся в распоряжении организации; г) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц. 17. Форма годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающая информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об

				изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) корпорации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров; а) бухгалтерский баланс; б) отчет о движении денежных средств; в) отчет об изменениях капитала; г) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 18. Основная особенность составления консолидированных отчетов: а) взаиморасчет отдельных показателей предприятий, входящих в группу; б) оптимизация основных показателей предприятий, входящих в группу; в) элиминирование отдельных показателей предприятий, входящих в группу; г) суммирование всех показателей предприятий, входящих в группу. 19. К пользователям финансовой отчетности с прямым финансовым интересом относятся: а) собственники корпорации; б) инвесторы; в) страховые организации; г) налоговые и финансовые органы. 20. Статья отчетности как Непокрытые убытки прошлых лет находятся в: а) бухгалтерском балансе; б) отчете о финансовых результатах; в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 21. Акционерное общество имеет право: а) само определять программу деятельности; б) вкладывать средства в другие предприятия; в) решать вопросы управления, снабжения, цен, оплаты труда; г) учреждать свои филиалы. 22. Балансовая прибыль предприятия включает в себя: а) прибыль от реализации продукции; б) результат от прочей реализации; в) финансовый результат от внереализационных операций. 23. Выберите основные факторы роста прибыли: а) рост цен на готовую продукцию; б) увеличение выручки от реализации; в) снижение себестоимости. 24. Какими способами начисляется амортизация нематериальных активов? а) линейный, б) пропорционально объему продукции, в) способ уменьшаемого остатка. 25. Метод прямого счета планирования прибыли применяется: а) при малом ассортименте выпускаемой продукции, б) при большом ассортименте. 26. На каких методах основывается финансовое планирование: а) нормативный, б) экономического анализа, в) экономико-математического моделирования, г) балансовый. 27. Накладные расходы включают в себя: а) административно-управленческие расходы,

				б) амортизацию нематериальных активов, в) арендную плату, г) затраты вспомогательного производства. 28. Оперативные денежные фонды включают в себя средства для: а) платежей в бюджет, б) выплаты заработной платы, в) выплаты дивидендов. 29. Основными документами перспективного финансового планирования являются: а) прогноз отчета о финансовых результатах, б) отчет о движения денежных средств, в) прогноз бухгалтерского баланса. 30. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором: а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход; б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений; в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем. 31. Финансирование, при котором средства перемещаются непосредственно от собственников сбережений к заемщикам: а) прямое финансирование; б) последовательное финансирование; в) косвенное финансирование; г) параллельное финансирование. 32. Безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями и банками за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей: а) депозит; б) клиринг; в) вклад; г) инкассо. 33. Горизонтальный метод финансового анализа — это: а) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; б) определение структуры итоговых финансовых показателей; в) определение основной тенденции изменения динамики показателей; г) нет верных ответов. 34. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью: а) вертикального анализа; б) горизонтального анализа; в) финансовых коэффициентов; г) Трендового анализа. 35. Термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями: а) маржа; б) валовая выручка; в) конечная стоимость; г) сальдо. 36. Данный принцип формирования финансовой

				политики предприятия предполагает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов: а) принцип материальной ответственности; б) принцип формирования финансовых резервов; в) принцип самофинансирования; г) принцип заинтересованности в результатах деятельности. 37. Способ начисления процентов, при котором начисления процентов осуществляются в конце каждого периода, их величина определяется исходя из величины предоставляемого капитала: а) декурсивный способ; б) антисипативный способ; в) простой способ; г) сложный способ. 38. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания: а) простая процентная ставка; б) сложная процентная ставка; в) периодическая процентная ставка; г) релятивная процентная ставка. 39. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды: а) простая процентная ставка; б) периодическая процентная ставка; в) сложная процентная ставка; г) релятивная процентная ставка. 40. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям: а) компаундинг; б) дисконтирование. 6. Декурсивный способ начисления процентов – это: а) последующий способ; б) предварительный способ. 7. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется: а) компаундингом; б) дисконтированием. 41. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название: а) аннуитета пренумерандо; б) аннуитета постнумерандо. 9. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название: а) аннуитета пренумерандо; б) аннуитета постнумерандо. 42. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:

				а) аннуитетом (финансовой рентой); б) дисконтом; в) банковской ставкой; г) учетной ставкой. 43. Данная группа финансовых решений при реализации финансовой политики организации связана с образованием и использованием активов (имущества) организации и дает ответ на вопрос: «Куда вложить?»: а) инвестиционные решения; б) потребительские решения; в) решения финансирования; г) решения дисконтирования. 44. Данная группа финансовых решений связана с образованием и использованием пассивов, которая дает ответ на вопрос: «Где взять средства?»: а) инвестиционные решения; б) потребительские решения; в) решения финансирования; г) решения дисконтирования. 45. К основным направлениям финансовых решений в рамках краткосрочной финансовой политики предприятия относятся: а) управление доходами, расходами и прибылью организации; б) управление денежными потоками организации; в) разработка дивидендной политики; г) управление рисками. 46. Целью финансовой политики является: а) перераспределение финансовых ресурсов организации; б) недопущение убытков и увеличение массы прибыли; в) оптимизация решений финансирования и инвестирования; г) минимизация финансовых рисков. 47. К основным направлениям финансовых решений в рамках долгосрочной финансовой политики предприятия относятся: а) разработка финансовой стратегии; б) оценка стоимости бизнеса; в) управление рыночной деятельностью организации; г) управление доходами, расходами и прибылью организации. 48. Данный метод финансового планирования основан на проведении анализа полученных значений показателей, которые принимаются за базу, и индексов из измерения в плановом периоде и расчете плановых значений этих показателей: а) нормативный метод; б) метод оптимизации плановых решений; в) расчетно-аналитический метод; г) метод эконометрического моделирования. 49. К операционным бюджетам относятся: а) бюджет продаж; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 50. Вероятностное, но обоснованное суждение о возможных состояниях какой-либо системы (объекта, процесса или явления) в будущем, а также суждения об альтернативных путях и сроках достижения этих состояний:

				а) план компании; б) прогноз компании; в) бюджет компании. 51. Хозяйственная система и ее деятельность во взаимосвязи с финансовым состоянием и финансовыми результатами; денежный оборот хозяйствующего субъекта, представляющий собой поток денежных поступлений и выплат в разрезе долгосрочной финансовой политики, рассматривается как: а) субъект финансовой политики; б) объект финансовой политики; в) предмет финансовой политики. 52. К финансовым целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят: а) укрепление репутации перед потребителями; б) рост доходов и дивидендов; в) повышение уровня обслуживания; г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов. 53. Вид финансовой стратегии, определяющей всю деятельность организации: а) генеральная финансовая стратегия; б) оперативная финансовая стратегия. 54. На каком этапе финансового планирования анализируются показатели деятельности организации за предыдущий период, используя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах; отчет о движении денежных средств и другие, т.е. проводится финансовый анализ деятельности предприятия: а) на первом этапе финансового планирования; б) на втором этапе финансового планирования; в) на третьем этапе финансового планирования; г) на четвертом этапе финансового планирования. 55. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании: а) бюджет доходов и расходов; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 56. К стратегическим целям организации в рамках долгосрочной финансовой политики относят: а) укрепление репутации перед потребителями; б) рост доходов и дивидендов; в) повышение уровня обслуживания; г) улучшение и оптимизация структуры источников доходов. 57. Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия: а) финансовая стратегия предприятия; б) финансовая тактика предприятия; в) финансовая политика предприятия; г) финансовая миссия предприятия. 58. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются: а) максимизация прибыли и обеспечение финансовой устойчивости; б) обеспечение ликвидности активов предприятия; в) организация системы финансового планирования и

				регулирования; г) обеспечение дивидендных выплат. 59. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести: а) максимизация прибыли; б) сокращение издержек производства; в) обеспечение финансовой устойчивости предприятия; г) максимизация благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде. 60. Долгосрочная финансовая политика включает: а) управление структурой капитала; б) управление кредиторской задолженностью; в) расчет нормативов оборотных средств; г) управление дебиторской задолженностью.
3	РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. К операционным бюджетам относятся: а) бюджет продаж; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 2. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании: а) бюджет доходов и расходов; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 3. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период: а) бюджетный баланс; б) бюджет доходов и расходов; в) бюджет движения денежных средств. 4. Разработка и согласование взаимосвязанных планов деятельности компании и ее структурных подразделений исходя из стратегических целей и задач краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, контроль за выполнением этих планов. А также оказание корректирующих воздействий в случае отклонения параметров: а) текущее планирование; б) бюджетирование; в) стратегическое планирование; г) контролирование. 5. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами: а) бюджет прямых затрат; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджет расхода и закупок прямых материалов; г) бюджет управленческих расходов. 6. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в: а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирования компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов б) перераспределении финансовых ресурсов организации; в) оптимизация решений финансирования и инвестирования; г) минимизация финансовых рисков.

				7. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям: а) прямой способ; б) косвенный способ; в) частный способ. 8. Чем отличается планирование от прогнозирования: а) планирование рассматривает и наиболее вероятные со-бытия, и менее вероятные, но возможные события, прогнози-рование же, только наиболее вероятные события и результаты; б) планирование использует только вероятностно-статисти-ческие методы, а прогнозирование – только нормативные ме-тоды; 9. Операционное планирование – это: а) планирование инвестиционных решений; б) оптимизация производственной программы; в) разработка планового баланса компании; г) планирование прибылей и убытков. 10. Долгосрочное финансовое планирование – это: а) тактическое финансовое планирование; б) управление рабочим капиталом; в) финансовое планирование на срок больше года; 11. Платежный календарь разрабатывается в ходе: а) оперативного планирования; б) стратегического планирования; в) перспективного планирования. 12. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется: а) платежный календарь; б) кассовый план; в) план движения денежных средств. 13. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обес-печению предприятия необходимыми финансо-выми ресурсами называется: а) финансовым планированием; б) финансовой политикой; в) финансовой стратегией. 14. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов: а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, плана бухгалтерского баланса; б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана; в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, платежного календаря. 15. Заключительным документом текущего годового финансового планирова-ния является: а) платежный календарь; б) плановый баланс активов и пассивов; в) план движения денежных средств. 16. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования: а) Перспективное и текущее б) Оперативное и текущее

				в) Стратегическое и оперативное 17. Классификация финансового планирования по срокам действия включает: а) Оперативное планирование б) Текущее планирование в) Перспективное планирование г) Все перечисленное выше 18. Отличительными особенностями финансового прогноза (в противоположность финансовому плану) могут служить: а) Наличие нескольких сценариев развития событий б) Относительно длинные временные горизонты прогнозов 19. Бюджетирование — это: а) вид управленческой деятельности; б) экономическая категория; в) форма плановой деятельности; г) экономико-математический прием 20. Какие статьи включают в раздел бизнес-плана «Инвестиционная деятельность»? а) Затраты на НИОКР, капитальные вложения непроизводственного характера б) Эмиссия ценных бумаг, затраты на НИОКР в) Затраты на НИОКР, выплата дивидендов, долгосрочные капитальные вложения. 21. Один из показателей методики операционного анализа, представляющий собой результат от реализации продукции после возмещения переменных затрат: а) валовая маржа; б) порог рентабельности; в) запас финансовой прочности; г) прогнозируемая прибыль. 22. Средства со счетов корпорации списываются: а) на основании расчетных документов, представленных банку получателем средств; б) по усмотрению банка; в) по распоряжению налоговой инспекции; г) на основании расчетных документов, представленных банку владельцем счета. 23. Денежный оборот корпорации — это: а) перемещение безналичных денежных сумм между хозяйствующими субъектами с целью выполнения возникающих обязательств; б) акт передачи денег должником тому, кому он должен в соответствии с расчетами; в) совокупность денежных расчетов предприятия, образующаяся в результате функционирования денег в качестве средства платежа; г) совокупность расчетов организации, осуществляемая только за наличный расчет 24. Формы безналичных расчетов, используемые корпорацией, - это: а) платежное поручение, инкассо, чек, аккредитив; б) авизо, инкассовое поручение, приходный (расходный) ордер; в) платежное поручение, платежное требование, банковские карты, кассовые операции; г) чек, аккредитив, вексель 25. Укажите, что из ниже перечисленного увеличивает собственный капитал предприятия: а) дивиденды, выплачиваемые денежными средствами; б) дробление акций;

				в) вторичная эмиссия акций; г) ничего из вышеперечисленного. 27. Какая стратегическая цель управления финансами предприятия подходит для современной российской компании, акции которой не обращаются на фондовом рынке: а) максимизация рыночной стоимости; б) максимизация прибыли; в) максимизация финансовой рентабельности при минимизации финансового риска; г) минимизация финансового риска при минимизации финансовой рентабельности. 28. Какой элемент не входит в понятие «финансовая политика» предприятия: а) маркетинговая политика; б) дивидендная политика; в) кредитная политика; г) учетная политика 29. К пользователям финансовой отчетности с прямым финансовым интересом относятся: а) собственники корпорации; б) инвесторы; в) страховые организации; г) налоговые и финансовые органы. 30. Под финансами следует понимать: а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения; б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов; в) фонды денежных средств. 31. Формирование и распределение денежных фондов сопровождается денежными потоками между корпорацией и субъектами её внешней финансовой среды, относится к: а) внешним финансовым отношениям; б) внутренним финансовым отношениям. 32. Финансовые отношения, которые сопровождаются распределением и перераспределением финансовых ресурсов в корпорации: а) внешним финансовым отношениям; б) внутренним финансовым отношениям. 33. Показатель экономической рентабельности (рентабельности активов) используется как характеристика: а) прибыльности вложения капитала в имущество предприятия; б) текущей ликвидности; в) структуры капитала; г) перспективной ликвидности. 34. Укажите, какой показатель является показателем оценки деловой активности: а) коэффициент оборачиваемости оборотных активов; б) текущий коэффициент ликвидности (коэффициент покрытия); в) коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии); г) коэффициент обновления. 35. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает: а) какую часть краткосрочных обязательств

				организация может погасить в ближайшее время; б) какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время; в) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время; г) какую часть наиболее срочных обязательств организация может погасить в ближайшее время. 36. Реинвестированная прибыль - это прибыль, не использованная на: а) создание обязательных резервов; б) создание резервов, предусмотренных уставными документами; в) выплату дивидендов; г) выплату дивидендов и создание фондов и резервов.
8	РАЗДЕЛ 8. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. К операционным бюджетам относятся: а) бюджет продаж; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 2. Вид бюджета, документ, который позволяет представить общую картину имущественного и финансового состояния компании: а) бюджет доходов и расходов; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджетный баланс; г) бюджет движения денежных средств. 3. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период: а) бюджетный баланс; б) бюджет доходов и расходов; в) бюджет движения денежных средств. 4. Разработка и согласование взаимосвязанных планов деятельности компании и ее структурных подразделений исходя из стратегических целей и задач краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, контроль за выполнением этих планов. А также оказание корректирующих воздействий в случае отклонения параметров: а) текущее планирование; б) бюджетирование; в) стратегическое планирование; г) контролирование. 5. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами: а) бюджет прямых затрат; б) бюджет коммерческих расходов; в) бюджет расхода и закупок прямых материалов; г) бюджет управленческих расходов. 6. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в: а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирования компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов б) перераспределении финансовых ресурсов организации; в) оптимизация решений финансирования и инвестирования;

				г) минимизация финансовых рисков. 7. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям: а) прямой способ; б) косвенный способ; в) частный способ. 8. Чем отличается планирование от прогнозирования: а) планирование рассматривает и наиболее вероятные со-бытия, и менее вероятные, но возможные события, прогнози-рование же, только наиболее вероятные события и результаты; б) планирование использует только вероятностно-статисти-ческие методы, а прогнозирование – только нормативные ме-тоды; 9. Операционное планирование – это: а) планирование инвестиционных решений; б) оптимизация производственной программы; в) разработка планового баланса компании; г) планирование прибылей и убытков. 10. Долгосрочное финансовое планирование – это: а) тактическое финансовое планирование; б) управление рабочим капиталом; в) финансовое планирование на срок больше года; 11. Платежный календарь разрабатывается в ходе: а) оперативного планирования; б) стратегического планирования; в) перспективного планирования. 12. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется: а) платежный календарь; б) кассовый план; в) план движения денежных средств. 13. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обес-печению предприятия необходимыми финансо-выми ресурсами называется: а) финансовым планированием; б) финансовой политикой; в) финансовой стратегией. 14. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов: а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, плана бухгалтерского баланса; б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана; в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убыт-ках, платежного календаря. 15. Заключительным документом текущего годового финансового планирова-ния является: а) платежный календарь; б) плановый баланс активов и пассивов; в) план движения денежных средств. 16. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования: а) Перспективное и текущее

				б) Оперативное и текущее в) Стратегическое и оперативное 17. Классификация финансового планирования по срокам действия включает: а) Оперативное планирование б) Текущее планирование в) Перспективное планирование г) Все перечисленное выше 18. Отличительными особенностями финансового прогноза (в противоположность финансовому плану) могут служить: а) Наличие нескольких сценариев развития событий б) Относительно длинные временные горизонты прогнозов 19. Бюджетирование — это: а) вид управленческой деятельности; б) экономическая категория; в) форма плановой деятельности; г) экономико-математический прием 20. Какие статьи включают в раздел бизнес-плана «Инвестиционная деятельность»? а) Затраты на НИОКР, капитальные вложения непроизводственного характера б) Эмиссия ценных бумаг, затраты на НИОКР в) Затраты на НИОКР, выплата дивидендов, долгосрочные капитальные вложения 21. Один из показателей методики операционного анализа, представляющий собой результат от реализации продукции после возмещения переменных затрат: а) валовая маржа; б) порог рентабельности; в) запас финансовой прочности; г) прогнозируемая прибыль. 22. Средства со счетов корпорации списываются: а) на основании расчетных документов, представленных банку получателем средств; б) по усмотрению банка; в) по распоряжению налоговой инспекции; г) на основании расчетных документов, представленных банку владельцем счета. 23. Денежный оборот корпорации — это: а) перемещение безналичных денежных сумм между хозяйствующими субъектами с целью выполнения возникающих обязательств; б) акт передачи денег должником тому, кому он должен в соответствии с расчетами; в) совокупность денежных расчетов предприятия, образующаяся в результате функционирования денег в качестве средства платежа; г) совокупность расчетов организации, осуществляемая только за наличный расчет 24. Формы безналичных расчетов, используемые корпорацией, - это: а) платежное поручение, инкассо, чек, аккредитив; б) авизо, инкассовое поручение, приходный (расходный) ордер; в) платежное поручение, платежное требование, банковские карты, кассовые операции; г) чек, аккредитив, вексель 25. Укажите, что из ниже перечисленного увеличивает собственный капитал предприятия: а) дивиденды, выплачиваемые денежными средствами;

				б) дробление акций; в) вторичная эмиссия акций; г) ничего из вышеперечисленного. 26. Обоснованная (справедливая) рыночная стоимость компании в финансовой аналитике равна: а) вероятной цене покупки-продажи; б) рыночной капитализации компании; в) сегодняшней оценке выгод владельца собственного капитала; г) приведенной оценке выгод владельцев и собственного, и заемного капитала. 27. Внутренняя (подлинная) стоимость компании: а) может быть оценена по рыночным котировкам финансовых инструментов компании; б) рассчитывается по публичной информации с позиции миноритарного портфельного инвестора; в) рассчитывается по внутренней информации с позиции контролирующего акционера; г) не позволяет рассчитать стоимость акционерного капитала. 28. Стоимость компании с позиции стратегического инвестора: а) выше фундаментальной стоимости компании; б) ниже внутренней (подлинной) стоимости компании; в) всегда выше капитализации; г) равна ликвидационной стоимости компании. 29. Рыночная капитализация компании рассчитывается: а) только по обыкновенным акциям; б) по обыкновенным и привилегированным акциям; в) по обыкновенным и привилегированным акциям и конвертируемым облигациям; г) перечисленные элементы пункта «в», но с учетом долей финансовых инструментов, которые находятся в свободном обращении на рынке. 30. Модель фирмы «Дюпон» предназначена для: а) прогнозирования рентабельности собственного капитала; б) факторного анализа рентабельности собственного капитала; в) прогнозирования рентабельности инвестированного капитала; г) факторного анализа рентабельности инвестированного капитала. 31. Показатель экономической рентабельности (рентабельности активов) используется как характеристика: а) прибыльности вложения капитала в имущество предприятия; б) текущей ликвидности; в) структуры капитала; г) перспективной ликвидности. 32. Экономическая интерпретация показателя рентабельности капитала такова: а) сколько рублей чистой прибыли приходится на один рубль совокупного капитала; б) сколько рублей чистой прибыли приходится на один рубль выручки; в) сколько рублей оборотного капитала приходится на один рубль прибыли; г) сколько рублей чистой прибыли приходится на один рубль затрат.

				33. Термин «предприятие ликвидно» используется как: а) свидетельство того, что акции предприятия котируются на бирже; б) характеристика возможности сдачи его в аренду; в) характеристика намерения предприятия избавиться от части неиспользуемых им активов; г) характеристика его потенциальной способности рассчитываться по своим обязательствам. 34. Платежеспособность предприятия означает: а) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения; б) формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами; в) наличие у него денежных средств в размере не ниже установленного норматива; г) способность расплатиться по своим долгосрочным и краткосрочным обязательствам. 35. Финансовая устойчивость – это способность фирмы поддерживать (выберите наиболее адекватный ответ): а) целевую структуру источников финансирования; б) стабильную выплату процентов лендерам; в) текущую платежеспособность; г) прибыльность в среднем.
12	РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. К признакам риска как экономической категории не относится: А) неопределенность; Б) альтернативность; В) вероятность; Г) недетерминированность. 2. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов: А) чем выше степень риска, тем выше уровень доходов; Б) чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов; В) степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга; Г) степень риска и уровень доходов зависят друг от друга прямо пропорционально только в случае капитальных инвестиций. 3. По среде возникновения риски подразделяются: А) на внутренние и внешние; Б) постоянные и временные; В) чистые и спекулятивные; Г) страхуемые и нестрахуемые. 4. Риски, реализация которых предполагает преимущественно потери, называются: А) критическими; Б) спекулятивными; В) чистыми; Г) постоянными. 5. Разделение рисков на спекулятивные и чистые основано: А) на характере оценки риска; Б) характере последствий риска; В) классификации субъектов риска; Г) классификации объектов риска. 6. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации актива из-за ухудшения деловой активности и конъюнктуры рынка – это ...

				А) риск балансовой ликвидности; Б) селективный риск; В) риск рыночной ликвидности; Г) риск рентабельности. 7. Процентный риск, валютный риск, ценовой риск – это разновидности: А) рыночного риска; Б) операционного риска; В) кредитного риска; Г) инвестиционного риска. 8. Как определяется эффективность системы финансового риск-менеджмента: А) как соотношение эффекта управления и затрат; Б) как соотношение усилий руководства и доходов; В) как соотношение налогов и льгот; Г) как соотношение прибыли и налогов. 9. К типичным банковским рискам не относится: А) страновой риск; Б) фондовый риск; В) правовой риск; Г) риск дефолта. 10. Риск банковской концентрации наиболее близок: А) к риску ликвидности; Б) кредитному риску; В) рыночному риску; Г) финансовому риску. 11. Согласно позиции Центрального банка России, кредитный риск представляет собой: А) риск невыплаты по выданному кредиту; Б) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора; В) риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией – третьей стороной; Г) возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих договорных обязательств. 12. Правила определения кредитного риска в банке должны включать: А) порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва; Б) порядок оценки норматива Н 1.4; В) описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица; Г) критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации. 13. К критериям оценки кредитоспособности заемщика относится: А) возможность в срок обслуживать образовавшуюся ссудную задолженность; Б) капитал; В) лимит кредитования; Г) условия осуществления кредитной сделки. 14. Операционный риск представляет собой: А) риск прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов; Б) риск прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля,

				технологических сбоях, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия; В) риск неблагоприятного изменения показателей кредитования; Г) риск неучета важных внутренних факторов деятельности банка. Д) риск ликвидности. 15. Одна из внутренних причин потерь, связанных с операционным риском, обусловлена: А) местом и значением аудита в деятельности кредитной организации; Б) недооценкой капитала банка; В) полным отсутствием системы внутренних структурных элементов, которые могут заниматься определением рисков; Г) недостаточно полным вниманием со стороны руководства кредитной организации при организации и создании системы поддержки внутреннего контроля в банке. 16. Рыночный риск – это: А) риск недооценки позиции банка на рынке; Б) риск, связанный с определением места банка на рынке; В) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации; Г) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также показателей рынка драгоценных металлов. 17. В составе рыночного риска рассчитывается: А) дельта-риск; Б) товарный риск; В) гамма-риск; Г) вега-риск. 18. Страновой риск представляет собой: А) риск неперевода свободных денежных средств; Б) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств; В) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений; Г) риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). 19. Риски, связанные с владением, использованием, распоряжением имуществом, относятся к рискам: А) внешней рыночной среды; Б) возникающим при обслуживании договоров страхования, сострахования, перестрахования;

				В) принимаемым по договорам страхования, сострахования, перестрахования; Г) внутренней рыночной среды. 20. Целью риск-менеджмента в страховании является обеспечение: А) способности страховщика своевременно и в полном объеме производить страховые выплаты; Б) такого состояния финансов страховой организации, при котором она в состоянии своевременно и в предусмотренном объеме выполнять взятые на себя финансовые обязательства перед всеми субъектами в течение всего срока действия заключенных между ними договоров; В) состояния финансовых ресурсов страховщика, их распределения и использования, способствующее развитию страховой организации, при котором обеспечиваются безусловное выполнение обязательств перед страхователями и стабильно положительный финансовый результат; Г) повышения эффективности деятельности страховой компании, ее финансовой устойчивости и конкурентоспособности на рынке. 21. Концепция приемлемого риска заключается в том, что: а) предприниматель оценивает альтернативные направления инвестирования денежных средств по критерию доходности, исходя из своего отношения к риску; б) предприниматель выбирает направление инвестирования денежных средств, учитывая только критерий доходности; в) уровень финансового левериджа предпринимательской структуры должен быть равен нулю. 22. Риски принято классифицировать на простые и спекулятивные в зависимости от: а) отраслевой принадлежности; б) продолжительности; в) результата реализации. 23. Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией: а) управление рисками (риск-менеджмент); б) управление организацией; в) управление результатом реализации. 24. Способ измерения рыночного риска, основанный на анализе влияния экстремальных движений рынка на различные стоимостные показатели: а) лимитирование; б) стресс-тестинг; в) скоринг. 25. Способ управления риском, основанный на установлении внутренних финансовых нормативов в процессе разработки политики осуществления различных аспектов финансовой деятельности: а) лимитирование; б) стресс-тестинг; в) самострахование. 26. Способ управления риском, основанный на внутреннем резервировании части финансовых

				ресурсов для нейтрализации рисков по финансовым операциям, не связанным с действиями контрагентов: а) лимитирование; б) избежание; в) самострахование. 27. Важнейшей из функций предпринимательского риска является: 1) аналитическая; 2) инновационная; 3) сберегательная. 28. Венчурные фирмы специализируются на том, что: а) принимают на себя существенный риск с целью заработать существенные доходы; б) выполняют миссию андеррайтинга на страховом рынке; в) финансируют инвестиционные проекты только с исключительно низким уровнем риска. 29. Для снижения уровня риска портфеля, сформированного из различных финансовых активов, применяется: а) дюрация; б) диверсификация; в) повышение уровня финансового левериджа. 30. Основным риском коммерческого банка является: а) факторинговый риск; б) кредитный риск; в) процентный риск. 31. Государственные долговые финансовые инструменты принято считать: а) высокорискованными; б) свободными от риска; в) ценными бумагами, удостоверяющими право собственности, с высокой вероятностью риска дефолта. 32. В предпринимательской деятельности принято считать, что инвестиционным проектам с высокой доходностью соответствует: а) повышенный уровень риска; б) низкий уровень риска; в) нулевой уровень риска. 33. Согласно действующему законодательству, страховой риск – это: а) предполагаемое достоверное событие; б) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование; в) достоверное событие, после наступления которого могут пострадать имущественные интересы страхователя. 34. Согласно действующему законодательству, предпринимательская деятельность предполагает: а) наличие риска; б) полное исключение риска; в) ответственность государства по обязательствам предпринимателя перед третьими лицами 35. Применение диверсификации инвестиционного портфеля позволяет: а) снизить несистематический риск; б) снизить систематический риск; в) исключить полностью систематический риск.

11	РАЗДЕЛ 5. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОРПОРАЦИИ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	ОПК-4	Компьютерное тестирование	1. Дивиденд – это: а) часть прибыли отчетного периода, выплачиваемая акционерам пропорционально их долям в уставном капитале; б) часть имущества акционерного общества, изымаемая его акционерами пропорционально их долям в уставном капитале; в) часть имущества акционерного общества, передаваемая его акционерами равномерно их долям в уставном капитале. 2. Что представляет норма дивидендного выхода? а) отношение дивиденда к рыночной цене обыкновенной акции, б) отношение дивиденда к номиналу обыкновенной акции, в) доля чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов по обыкновенным акциям. 3. Каким образом повышение процентных ставок налога может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях? а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся; б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся; в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся. 4. Каким образом увеличение корпоративных прибылей может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях? а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся; б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся; в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся. 5. Каким образом разрешение корпорациям вычитать дивиденды в налоговых целях, как сейчас вычитаются платежи процентов, может повлиять на общие коэффициенты выплаты дивидендов при прочих равных условиях? а) общие коэффициенты выплаты дивидендов повысятся; б) общие коэффициенты выплаты дивидендов не изменятся; в) общие коэффициенты выплаты дивидендов уменьшатся. 6. Какой орган принимает окончательное решение о величине выплачиваемых дивидендов? а) собрание акционеров; б) совет директоров; в) ревизионная комиссия; г) правление компании. 7. Теория «синицы в руках» утверждает: а) стоимость компании максимизируется выплатой дивидендов; б) стоимость компании не зависит от дивидендной политики; в) дивидендная политика не влияет на требуемую инвесторами норму прибыли; г) инвесторы предпочитают получать доход от прироста капитала, а не в виде дивидендов. 8. Дивидендная политика по остаточному

				принципу требует: а) сначала из чистой прибыли выплатить дивиденды, а то, что останется, вложить в инвестиционные проекты; б) вначале из чистой прибыли профинансировать эффективные инвестиционные проекты, а то, что останется, выплатить акционерам в виде дивидендов; в) выплачивать акционерам дивиденды в случае, когда компания находится в преддверии банкротства. 9. Источником выплаты дивидендов является: а) чистая прибыль; б) чистая прибыль и резервный капитал; в) чистая прибыль и добавочный капитал; 10. Дивиденды выплачиваются из прибыли: а) чистой; б) валовой; в) до уплаты процентов и налогов. 11. Источник выплаты дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли у акционерного общества: а) дополнительная эмиссия акций; б) краткосрочный банковский кредит; в) эмиссия облигаций; г) резервный фонд; д) выпуск векселя. 12. Снижение выплаты дивидендов практикуется: а) для экономии наличных ресурсов; б) для активизации инвестиций и роста; в) в целях ограничения спроса на свои акции. 13. Ограничение в сфере выплаты дивидендов могут применяться в случае: а) отсутствие договорных ограничений с контрагентами и банками-кредиторами; б) при наличии на момент выплаты дивидендов оснований относительно возбуждения дела в банкротстве предприятия или возникновении таких оснований в результате выплаты дивидендов; в) в случае принятия решения об уменьшении уставного фонда; г) в случае принятия решения об увеличении уставного фонда; д) наличие преференций для важнейших групп вкладчиков. 14. Остаточная политика дивидендных выплат относится к: а) консервативному подходу; б) умеренному подходу; в) агрессивному подходу; г) смешанному подходу. 15. Политика стабильного уровня дивидендов относится к: а) консервативной политике; б) умеренной политике; в) агрессивной политике; г) смешанной политике. 16. Основной целью дивидендной политики является: а) оптимизация соотношения потребляемой и капитализируемой прибыли; б) оптимизация соотношения постоянных и переменных затрат; в) оптимизация потребления прибыли организацией. 17. При каких типах дивидендной политики

				высокая рыночная цена акции: а) остаточная политика дивидендных выплат; б) политика постоянного возрастания размера дивидендов; в) политика минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды. 18. Выплата дивидендов акциями имеет следующие преимущества: а) акционеры получают дополнительные денежные доходы; б) получение акционерами преимуществ по налогообложению; в) ценность акций может быть выше, чем величина дивиденда в денежном выражении. 19. Какой теоретический подход базируется на утверждении, что дивидендная политика не оказывает влияния на стоимость компании: а) теория Модильяни – Миллера; б) теория Гордона – Линтнера; в) теория агентских затрат; г) сигнальная теория. 20. Дивиденд по обыкновенным акциям: а) не может быть больше, чем чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию, б) может быть больше, чем чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию, в) может быть нулевым, даже если чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию больше нуля. 21. Дивиденды по акциям выплачиваются из....: а) выручки от продаж; б) чистой прибыли; в) нераспределенной прибыли; г) прибыли от продаж. 22. Для теории иррелевантности дивидендов характерен следующий тип поведения инвесторов: а) акционерам безразлично, в какой форме будет осуществляться распределение чистой прибыли; б) акционеры отдают предпочтение текущим дивидендным выплатам; в) акционеры отдают предпочтение доходу от прироста капитала; г) акционеры предпочитают капитализацию доходов. 23. Для теории "синица в руках" характерен следующий тип поведения инвесторов.: а) акционерам безразлично, в какой форме будет осуществляться распределение чистой прибыли; б) акционеры отдают предпочтение доходу от прироста капитала; в) акционеры отдают предпочтение текущим дивидендным выплатам; г) акционеры предпочитают реинвестированную прибыль. 24. На дивидендные решения влияют следующие ограничения: а) выбранная организацией амортизационная политика; б) ограничения правового характера; в) учетная политика организации; г) налоговая политика компании. 25. Дивидендная доходность обыкновенной акции - это показатель, рассчитываемый как....: а) отношение чистой прибыли, уменьшенной на величину дивидендов по привилегированным

				акциям, к общему числу обыкновенных акций (DPS); б) отношение рыночной цены акции к доходу на акцию; в) отношение величины дивиденда, выплачиваемого по акции, к её рыночной цене; г) отношение рыночной цены акции к себестоимости. 26. Дивидендный выход показывает: а) долю возвращенного капитала, вложенного в акции организации; б) долю чистой прибыли, выплачиваемой акционерами организации в виде дивидендов; в) долю дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям, в сумме дохода на акцию; г) долю нераспределенной прибыли. 27. Дивидендный выход является постоянной величиной в следующих методиках дивидендных выплат: а) методика остаточного дивиденда и методика фиксированных дивидендных выплат; б) методика постоянного процентного распределения прибыли и методика фиксированных дивидендных выплат; в) методика выплаты гарантированного минимума и экстрадивидендов и методика фиксированных дивидендных выплат; г) метод процентных ставок. 28. Источником выплаты дивидендов в соответствии с законодательством РФ является: а) чистая прибыль текущего года; б) валовая прибыль организации; в) доходы от внереализованных операций; г) прибыль от продаж. 29. Дополнительная эмиссия акций проводится: а) в целях удержания контроля; б) в целях поддержания рыночного курса; в) в целях минимизации налогов; г) с целью получения дополнительного внешнего финансирования. 30. Для получения достоверной информации о прибыли акционерного общества следует воспользоваться: а) балансом акционерного общества; б) результатами аудиторских проверок; в) отчетом о финансовых результатах; г) данными рейтинговых агентств. 23. Выкуп собственных акций проводится с целью: а) уменьшения обязательств компании; б) поддержания рыночной стоимости компании; в) уменьшения издержек финансирования собственного капитала; г) уменьшения собственного капитала. 24. Финансовый рычаг рассчитывается как отношение: а) собственного капитала к заемному; б) заемного капитала к собственному; в) прибыли к собственному капиталу; г) выручки к капиталу компании. 25. На объем и структуру собственного капитала влияет: а) организационно-правовая форма хозяйствования; б) величина амортизационных отчислений; в) величина оборотных средств; г) величина внеоборотных активов.

				26. Преимущества собственных источников финансирования капитала – это: а) высокая цена привлечения в сравнении с ценой заемного капитала; б) обеспечение финансовой устойчивости и снижение риска банкротства; в) потеря ликвидности организации; г) потеря финансового рычага. 27. Недостатки, связанные с привлечением заемного капитала, - это: а) снижение финансовых рисков; б) низкая цена привлечения и наличие "налогового щита"; в) необходимость уплаты процентов за использование заемного капитала; г) повышение доходности. 1. Концепция активов, которая трактует активы как предметы с определенным функциональным назначением: а) расходная концепция; б) вещественная концепция; в) нематериальная концепция; г) комплексная концепция. 2. Согласно МСФО, данная категория представляет собой ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает получение экономической выгоды в будущем: а) активы; б) пассивы; в) капитал; г) фонды. 3. Это вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.: а) долгосрочные финансовые вложения; б) доходные вложения в материальные ценности; в) отложенные налоговые активы; г) устойчивые пассивы. 4. Уточнение восстановительной стоимости основных фондов в целях приведения к современному уровню рыночных цен: а) первоначальная оценка; б) переоценка; в) остаточная стоимость; г) амортизация. 5. Финансовый результат переноса стоимости основных средств и нематериальных активов организации на себестоимость продукции, в результате чего формируется источник собственных средств, используемых для финансирования как инвестиционной, так и текущей деятельности предприятия: а) переоценка; б) амортизационные отчисления; в) чистая прибыль; г) балансовая прибыль. 6. Способ начисления амортизации основных средств, рассчитываемый исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных

				средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта; а) линейный способ; б) способ уменьшаемого остатка; в) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; г) способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). 7. Показатель использования основных фондов, характеризующий выпуск продукции в расчете на один рубль стоимости основных фондов и исчисляется как отношение объема годового выпуска продукции (объем продаж, выручка) к среднегодовой стоимости основных фондов: а) фондоемкость; б) фондорентабельность; в) фондоотдача; г) фондовооруженность. 8. Показатель использования основных фондов, характеризующий уровень затрат основных производственных фондов на один рубль произведенной продукции и исчисляется как отношение среднегодовой стоимости основных фондов к объему произведенной продукции: а) фондоемкость; б) фондорентабельность; в) фондоотдача; г) фондовооруженность. 9. Период, в течение которого использование объекта основных средств или нематериальных активов приносит экономические выгоды (доход) организации: а) ожидаемый срок использования; б) производственный цикл; в) операционный цикл; г) срок полезного использования. 10. Показатель технического состояния основных средств, характеризующий долю новых основных средств в общем их объеме и исчисляется как отношение стоимости введенных в действие новых основных средств за период к полной балансовой стоимости основных средств на конец отчетного периода: а) коэффициент годности; б) коэффициент износа; в) коэффициент обновления; г) коэффициент выбытия. 11. Период между оплатой за товарно-материальные ценности и получением денежных средств от продаж, на протяжении которого предприятие должно обладать достаточным оборотным капиталом: а) финансовый цикл; б) производственный цикл; в) операционный цикл; г) экономический цикл. 12. Минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающих непрерывность работы предприятия: а) норматив оборотных средств; б) норма использования; в) норма оборачиваемости; г) норма запасов.

				13. К собственным источникам основных средств относятся: а) амортизация; б) прибыль, остающаяся в распоряжении организации; в) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц; г) средства внебюджетных фондов. 14. К фондам обращения относятся: а) дебиторская задолженность; б) денежные средства и финансовые вложения в) незавершенное производство; г) расходы будущих периодов. 15. Права на получение прибыли в будущем, не имеющие физической формы и зависящие от ожидаемой прибыли: а) нематериальные активы; б) оборотные активы; в) финансовые вложения; г) устойчивые пассивы. 16. Рентабельность оборотных активов определяется как отношение: а) выручки предприятия к средней величине активов; б) величины выручки к средней величине оборотных активов; в) чистой прибыли к величине собственного капитала; г) чистой прибыли к средней величине оборотных активов. 17. Чистый оборотный капитал – это: а) превышение текущих активов над текущими обязательствами; б) превышение текущих обязательств над текущими активами; в) превышение доходов над расходами. 18. К группе активов А3. Медленно реализуемые активы, относятся: а) статьи «Запасы», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и «Финансовые вложения»; б) статьи раздела I актива баланса «Внеоборотные активы» за исключением статьи «Финансовые вложения»; в) статьи раздела III баланса «Капиталы и резервы» «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства». 19. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются: а) по восстановительной стоимости; б) по полной первоначальной стоимости; в) по остаточной стоимости; г) по смешанной стоимости; д) по полной восстановительной стоимости. 20. По функциональному назначению активы предприятия подразделяются на: а) активные и пассивные; б) производственные и непроизводственные; в) активные и непроизводственные. 21. «Goodwill» - это: а) учитываемые на балансе предприятия нематериальные активы; б) соотношение бухгалтерской и экономической

				прибыли; в) «цена фирмы», которая возникает при покупке ее по рыночной цене и представляет собой превышение покупной стоимости над балансовой стоимостью ее активов; г) соотношение бухгалтерской и экономической прибыли. 22. Что называют устойчивыми пассивами? а) источники оборотных средств корпорации, которые ей не принадлежат, но с точки зрения бухучета приравнены к собственным; б) производственные запасы, незавершенное производство и строительство, расходы будущих периодов; в) фонды обращения и оборотные средства; г) дебиторская и кредиторская задолженность. 23. Полный бюджет корпорации представляет собой: а) сбалансированную смету потоков и оттоков денежных средств; б) сочетание финансового и производственного планов, которые выражены в числовых значениях и охватывающих производство, реализацию, распределение и финансирование; в) детальное распределение расходов корпорации на год с выделением источников пополнения финансовых ресурсов; г) сумму потоков и оттоков денежных средств. 24. Объектами управления корпоративными финансами являются: а) производственные ресурсы, капитал, рабочая сила; б) источники финансовых ресурсов, материально-техническое обеспечение деятельности, капитал; в) денежный оборот, кругооборот активов и капитала, источники финансовых ресурсов, финансовые отношения; г) руководство и персонал корпорации. 25. Основные формы проявления корпоративных финансов – это: а) совокупность экономических отношений разных уровней; фонды денежных средств, предназначенные для обеспечения производственного процесса, технического и социального развития; б) централизованные и децентрализованные фонды денежных средств корпорации; в) совокупность материальных, трудовых и финансовых ресурсов корпорации; г) совокупный бюджет корпорации. 26. Финансы предприятий выполняют следующие функции: а) распределительную (стимулирующую - аналог); б) стимулирующую; в) контрольную; г) все ответы правильные. 27. Среди принципов организации финансов предприятий выделяют следующие: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип самофинансирования; в) принцип материальной заинтересованности; г) все ответы правильные. 28. К децентрализованным финансам в финансовой системе относятся: а) денежная система; б) рынок товаров и услуг;

				в) финансы предприятий и корпораций; г) государственные (публичные финансы); д) финансы населения. 29. Реализация какого принципа означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости за счет банковских и коммерческих кредитов: а) материальной заинтересованности; б) обеспечения финансовых резервов; в) хозяйственной самостоятельности; г) самофинансирования; д) материальной ответственности. 30. Реализация какого принципа может быть обеспечена ростом доходности акций и вложенных паев, достойной оплатой труда, оптимальной налоговой политикой государства, соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на потребление и накопление: а) материальной ответственности; б) обеспечения финансовых резервов; в) хозяйственной самостоятельности; г) самофинансирования; д) материальной заинтересованности. 31. К правилам, которыми следует руководствоваться при принятии финансовых решений относятся: а) правило наращенной стоимости; б) спекулятивное правило; в) правило доходности; г) правило чистой приведенной стоимости; 32. Финансы хозяйствующих субъектов выполняют функции: а) связующую; б) контрольную; в) распределительную; г) аккумулирующую; д) регулируемую. 33. К основным направлениям работы финансового отдела в компании можно отнести сектора ...: а) бизнес-планирования; б) финансового планирования и анализа; в) управленческого учета; г) планирования, оценки и управления инвестициями. 34. Финансовый директор (финансовый менеджер) компании ...: а) обеспечивает реализацию и защиту прав акционеров; б) анализирует финансово-экономическое состояние компании и результаты ее деятельности; в) проводит анализ и оценку эффективности финансовых вложений; г) определяет стратегию развития компании и принимает годовой финансово-хозяйственный план.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ОПК-4	Теоретический блок вопросов: 1. Сущность, функции и формы проявлений корпоративных финансов. 2. Принципы организации корпоративных финансов. 3. Финансовая структура и распределение финансовой ответственности в корпорации. 4. Корпоративное управление и эффективность бизнеса. 5. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. 6. Законодательное регулирование в области корпоративных финансов. 7. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов корпорации. 8. Непрерывная и целенаправленная деятельность по поддержанию устойчивого развития корпорации на основании рационального использования ресурсов и адаптации к меняющимся экономическим условиям. 9. Финансовая стратегия и её место в корпоративном управлении. 10. Финансовый результат как цель хозяйствования. 11. Оценка финансовой результативности. Эффективность бизнеса и стоимость предприятия. 12. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов и основные принципы их организации. 13. Финансовая самостоятельность, рентабельность и самофинансирование. Разграничение средств по сферам деятельности. 14. Финансы корпорации и кругооборот капитала, средств и активов. 15. Организация финансовой работы хозяйствующего субъекта. 16. Основные структуры, направления и виды финансовой деятельности. 17. Информационное обеспечение и эффективная финансовая работа. 18. Основные принципы эффективного управления корпоративными финансами. 19. Особенности корпоративной финансовой информации. 20. Стандарты раскрытия корпоративной финансовой информации и её использование. 21. Сводная и консолидированная отчетность. 22. Особенности исчисления гудвилла и доли меньшинства при составлении отчетности банковских групп 23. Основы анализа финансового состояния компании (корпорации). 24. Экспресс-диагностика корпоративной отчетности. 25. Финансовый результат и его оперативная оценка. 26. Состояние средств и предметов труда. 27. Чистый оборотный капитал и чистые активы. 28. Финансовое состояние и финансовая устойчивость, краткосрочный и долгосрочный аспект. 29. Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация. 30. Источники финансирования текущей деятельности. 31. Источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Собственные, заемные и привлеченные средства. 32. Сущность, значение и функции капитала. 33. Совокупность экономических отношений, определяющих сущность капитала. Величина капитала, возможности и перспективы деятельности компании. 34. Структура капитала и его цена. 35. Соотношение собственных и заемных средств долгосрочного характера. Цена источников собственного капитала. Цена заимствований. Понятие предельной цены капитала. 36. Теории структуры капитала. 37. Собственный капитал и порядок его формирования. Основные элементы

	собственного капитала корпорации. 38. Целесообразность и эффективность использования заемных средств корпорацией. 39. Оптимальное сочетание собственных и заемных долгосрочных финансовых ресурсов. 40. Заемный капитал и финансовый леверидж. Определение силы воздействия финансового рычага. 41. Основной капитал и капитальные вложения. Основной капитал и основные фонды компании. 42. Реальные инвестиции и воспроизводство основных фондов корпорации. Источники финансирования капитальных вложений корпорации. 43. Оборотный капитал и оборотные средства корпорации. Принципы организации оборотных средств и определение потребности в них. 44. Эффективность использования оборотных средств. 45. Критерии эффективности использования капитала. Рентабельность активов и рентабельность капитала. 46. Определение финансовой политики и её значение в развитии корпорации. 47. Задачи финансовой политики. 48. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика корпорации. 49. Рациональное сочетание доходности и риска. 50. Выбор способов финансирования корпорации. 51. Диагностика финансового состояния как основа модели механизма эффективного управления финансами. 52. Цели и задачи формирования финансовой политики. 53. Принципы и основные этапы формирования финансовой политики. 54. Перспективы развития корпорации. 55. Определение потребности и обеспечение финансовыми ресурсами. 56. Субъекты и объекты финансовой политики корпорации. 57. Роль финансового менеджера и финансового аналитика в разработке и реализации финансовой политики. 58. Учетная и налоговая политика корпорации. 59. Кредитная политика и управление заёмными средствами. 60. Амортизационная политика и управление основным капиталом. Ценовая политика. Дивидендная политика. 61. Бюджетирование и виды бюджетов. 62. Учет фактора времени при разработке и реализации финансовой политики корпорации. 63. Критерии оценки эффективности финансовой политики корпорации. Динамика рыночной стоимости корпорации. 64. Понятие финансовой стратегии корпорации. 65. Место финансовой стратегии в стратегическом портфеле корпорации. 66. Основные направления разработки и реализации финансовой стратегии корпорации. 67. Финансовая стратегия и финансовая тактика. 68. Стратегические цели финансовой политики. 69. Формирование, оценка и отбор стратегических финансовых решений. 70. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики. 71. Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики корпорации. 72. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики корпорации. 73. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента корпорации. 74. Основные проблемы долгосрочной финансовой политики корпорации. 75. Выручка от реализации продукции и предпринимательский доход. 76. Доходы от основной деятельности и прочие доходы. 77. Выручка от реализации продукции как основа финансовой результативности. Способы управления выручкой от реализации. 78. Планирование выручки от реализации и факторы роста. 79. Ценовая политика корпорации. Формы и методы регулирования цен организации. 80. Методы установления цен производителем на выпускаемую продукцию. 81. Типовые ценовые стратегии корпорации и ее выбор. 82. Чистый доход и денежные накопления. Экономическая природа чистого дохода. 83. Денежные накопления, их состав и формы реализации. 84. Экономическое содержание, функции и виды прибыли. 85. Прибыль как основной источник прироста собственного капитала.

	86. Планирование и распределение прибыли корпорации. 87. Методы планирования прибыли и факторы ее роста. 88. Понятия «расходы», «затраты», «издержки». Классификация затрат. 89. Прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты. 90. Общепроизводственные расходы. 91. Сущность и содержание затрат на производство и реализацию продукции. 92. Факторы снижения затрат. 93. Операционный анализ и его роль в обеспечении оптимизации себестоимости продукции. 94. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции. 95. Долгосрочное управление расходами корпорации. 96. Что представляют? 97. Подходы к определению активов организации. Вещественная и расходная концепция. 98. Существенные характеристики активов. 99. Понятие имущества корпорации. 100. Двухмерная классификация активов корпорации. 101. Понятие и виды внеоборотных активов. 102. Сущность, содержание и виды оборотных активов. 103. Классификация активов по степени воздействия. 104. Классификация и виды активов по источнику формирования. 105. Классификация и виды активов по функциональному назначению. 106. Классификация и виды активов по степени ликвидности. 107. Классификация и виды активов по степени использования. 108. Виды активов по форме функционирования и их характеристика. 109. Классификация и виды активов по праву собственности. 110. Классификация активов, соответствующая целям и бизнес-процессам корпорации. 111. Процесс управления активами. 112. Понятие и сущность основного капитала корпорации. 113. Признаки и особенности основного капитала. 114. Понятие и виды нематериальных активов. 115. Сущность и содержание основных средств. 116. Классификация и виды основных средств. 117. Виды денежной оценки основных средств. 118. Понятие незавершенного строительства. 119. Доходные вложения в материальные ценности и их характеристика. 120. Понятие долгосрочных финансовых вложений. 121. Сущность и содержание отложенных налоговых активов. 122. Источники воспроизводства основных средств. 123. Расчет амортизационных отчислений и способы начисления амортизации. 124. Понятие «оборотные средства», «оборотные активы» и «оборотного капитала». 125. Классификация оборотного капитала с позиции управления. 126. Постоянный и переменный капитал. 127. Экономические признаки оборотных средств. 128. Классификация оборотных средств по различным признакам (по месту и роли в процессе воспроизводства, по степени планирования, по источникам формирования, по характеру участия в операционном процессе). 129. Функции оборотных средств корпорации. 130. Организация оборотных средств корпорации и их характеристика. 131. Основные принципы организации оборотных средств. 132. Основные признаки классификации оборотных средств. 133. Источники формирования оборотных средств. 134. Методы определения оптимальной потребности в оборотных средствах. 135. Нормирование оборотных средств корпорации. 136. Группировка запасов товарно-материальных ценностей. 137. Характеристика ABC, используемая для контроля за движением запасов. 138. Принципиальные подходы к формированию оборотных активов. 139. Способы расчета показателя текущей финансовой потребности корпорации. 140. Показатели эффективности использования оборотных активов. 141. Порядок расчета нормы запаса по отдельным статьям собственных оборотных средств. 142. Факторы, влияющие на уровень дебиторской задолженности. 143. Подходы в управлении дебиторской задолженностью. 144. Основные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью.

	145. Чистая прибыль как источник самофинансирования деятельности компании. 146. Характеристика нераспределенной прибыли и расчет величины, полученной компанией. 147. Долевые ценные бумаги как инструмент долгосрочного финансирования. 148. Сущность и содержание заемного капитала компании. 149. Источники долгосрочного заемного финансирования деятельности корпорации. 150. Характеристика схем долгосрочных банковских кредитов и заимствований в виде облигаций. 151. Факторинг как инструмент долгосрочного финансирования. Виды факторинга и его преимущества. 152. Финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования. 153. Оценка эффективности лизинговых операций. 154. Понятие дивидендной политики корпорации с точки зрения ГКРФ и налогообложения. 155. Этапы формирования дивидендной политики. 156. Порядок и источники выплаты дивидендов. 157. Теория иррелевантности дивидендов Ф. Модильяни и М. Миллера. 158. Теория существенности дивидендной политики или «синицы в руках» М. Гордона и Д. Линтнера. 159. Теория налоговой дифференциации Р. Литценберга и К. Рамасвами. 160. Сигнальная теория (Бхаттачария, Миллер и Рок, Бейкер, гипотеза зрелости компании Груллона, Микаэли и Свамианатани). 161. Теория соответствия дивидендной политики составу акционеров (теория клиентуры): работы Ф. Блэка и М. Шульца, работы Д. Даливала, М. Эриксона и Р. Трезеванта). 162. Требования к дивидендной политике. 163. Факторы, определяющие дивидендную политику. 164. Методика постоянного процентного распределения прибыли. 165. Методика фиксированных выплат. 166. Методика выплат гарантированного минимума и экстрадивидендов. 167. Методика выплат по остаточному принципу. 168. Методика выплат дивидендов акциями. 169. Методики дивидендных выплат по типам дивидендной политики. 170. Свойства дивидендной политики. 171. Аналитические показатели дивидендных выплат. 172. Оценка эффективности проводимой дивидендной политики. 173. Понятие финансового риска. 174. Классификация риск-факторов внешней среды организации. 175. Классификация риск-факторов внутренней среды организации. 176. Ранжирование риск-факторов по степени неопределенности. 177. Состав финансовых рисков. 178. Классификация и виды финансовых рисков. 179. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками. 180. Объекты и субъекты управления. 181. Механизм управления финансовыми рисками. 182. Структура механизма управления финансовыми рисками. 183. Функции риск-менеджмента: планирование, организация, мотивация, координация, контроль. 184. Принципы формирования и функционирования системы управления финансовыми рисками в организации. 185. Характеристика методов идентификации и оценки финансовых рисков. 186. Национальные стандарты риск-менеджмента. 187. Типовая форма карты процесса риск-менеджмента. 188. Понятие идентификации и оценки финансовых рисков. 189. Качественные методы оценки финансовых рисков. 190. Количественные методы оценки финансовых рисков. 191. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков: интервью, анкетирование; аналитический метод; SWOT-анализ; PEST-анализ, PESTLE-анализ; метод анализа причинно-следственных связей и др. 192. Методы коллективных экспертных оценок рисков: метод мозгового штурма; метод Дельфи; метод экспертных комиссий; карточки Кроуфорда и др. 193. Реестр и карта рисков. 194. Методы количественной оценки финансовых рисков: метод корректировки нормы дисконта, имитационное моделирование (метод «Монте Карло»), анализ сценариев,

	стресс-тестирование (анализ чувствительности), анализ целесообразности затрат, методы и модели прогнозирования риска банкротства, вероятностные методы (модели Value-at-Risk (VaR), EaR, CFaR), методы статистического анализа, кластерный анализ, метод «дерево решений», метод теории игр). 195. Модели оценки риска банкротства организации: двухфакторная, четырехфакторная, пятифакторная модель Э. Альтмана, четырехфакторная модель Р. Таффлера, система показателей У. Бивера, четырехфакторная модель Р. Лиса, девятифакторная модель Д. Фулмера, четырехфакторная модель Г. Спрингейта, четырехфакторная модель А.Ю. Беликова, Г.В. Давыдовой, шестифакторная модель О.П. Зайцевой, пятифакторная модель Г.В. Савицкой. 196. Стратегии управления финансовыми рисками: стратегия избежания, стратегия удержания, передача риска. 197. Методы управления финансовыми рисками: методы упреждения риска, методы диссипации риска, методы интеграции и диверсификации, лимитирование, методы локализации риска, страхование, хеджирование, аутсорсинг, контрактные условия и оговорки. Аналитическое задание (тесты): 1. Организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом; она может от своего имени приобретать права и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде: а) юридическое лицо; б) корпорация; в) некоммерческая организация; г) кредитный потребительский кооператив. 2. Данный принцип организации корпоративных финансов означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование средств в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости – за счет банковских и коммерческих кредитов.: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип формирования финансовых резервов; в) принцип самофинансирования; г) принцип материальной ответственности. 3. Система организационно-управленческих отношений между субъектами собственности и ключевыми заинтересованными группами, направленных на субординацию и гармонизацию их интересов посредством комплекса внутренних и внешних механизмов, способствующих достижению общекорпоративных целей.: а) финансовый механизм; б) корпоративное управление; в) информационно-методическое обеспечение; г) финансовый инструментарий. 4. К коммерческим организациям, имеющим корпоративный тип управления относят следующие: а) потребительские кооперативы; б) производственные кооперативы; в) публичные акционерные общества; г) хозяйственные товарищества; д) торгово-промышленные палаты. 5. Функции, в которых раскрывается сущность корпоративных финансов: а) эмиссионная, регулирующая; б) предупредительная, защитная; в) оперативная, регистрационная. г) распределительная, контрольная. 6. К принципам организации финансовых отношений предприятий относятся: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип самофинансирования; в) принцип материальной заинтересованности; г) принципы возвратности, срочности, платности, обеспечения и целевого характера. 7. Финансово-промышленная группа - это: а) объединение, с одной стороны, организаций, имеющих свободные денежные средства (банков, финансовых и инвестиционных фондов и т.д.). а с другой — предприятий и организаций, испытывающих потребность в инвестициях и других заемных средствах;

	б) объединение, связанное с инвестиционной деятельностью; в) объединение, связанное с банковской сферой услуг. 8. Основной целью управления финансами корпорации является: а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе; б) оптимизация деятельности корпорации; в) разработка финансового плана; г) устойчивое развитие корпорации. 9. Совокупность определённых способов организации финансовых отношений, планирования и использования финансовых ресурсов для эффективного воздействия на конечные результаты работы организации: а) финансовый механизм; б) финансовые инструменты; в) финансовые рычаги; г) корпоративное управление. 10. Под финансами следует понимать: а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения; б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов; в) фонды денежных средств. 1. Система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимозависимых обществ: а) сводная бухгалтерская отчетность; б) консолидированная финансовая отчетность; в) бухгалтерский баланс. 2. Основные фонды при зачислении их на баланс предприятия (цеха, корпуса) в результате приобретения, строительства оцениваются: а) по восстановительной стоимости; б) по полной первоначальной стоимости; в) по остаточной стоимости; г) по смешанной стоимости; д) по полной восстановительной стоимости. 3. По функциональному назначению активы предприятия подразделяются на: а) активные и пассивные; б) производственные и непроизводственные; в) активные и непроизводственные. 4. Вложения организации в Уставный капитал, в облигации и иные ценные бумаги других организаций, в государственные ценные бумаги, предоставленные другим организациям займы на срок более 12 мес.: а) доходные вложения в материальные ценности; б) долгосрочные финансовые вложения; в) краткосрочные финансовые вложения; г) отложенные налоговые обязательства. 5. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле: а) среднегодовая стоимость основных фондов/годовой выпуск продукции; б) стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции/объем производимой продукции; в) годовой выпуск продукции/среднегодовая стоимость основных фондов. 6. К собственным источникам финансирования воспроизводства основных средств относятся: а) амортизация; б) износ нематериальных активов; в) прибыль, остающаяся в распоряжении организации; г) денежные средства, получаемые от эмиссии ценных бумаг, паевых и иных взносов юридических и физических лиц. 7. Форма годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающая информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) корпорации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров; а) бухгалтерский баланс; б) отчет о движении денежных средств; в) отчёт об изменениях капитала; г) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

	8. Основная особенность составления консолидированных отчетов: а) взаиморасчет отдельных показателей предприятий, входящих в группу; б) оптимизация основных показателей предприятий, входящих в группу; в) элиминирование отдельных показателей предприятий, входящих в группу; г) суммирование всех показателей предприятий, входящих в группу. 9. К пользователям финансовой отчетности с прямым финансовым интересом относятся: а) собственники корпорации; б) инвесторы; в) страховые организации; г) налоговые и финансовые органы. 10. Статья отчетности как Непокрытые убытки прошлых лет находятся в: а) бухгалтерском балансе; б) отчете о финансовых результатах; в) пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 1. К принципам организации финансовых отношений предприятий относятся: а) принцип хозяйственной самостоятельности; б) принцип самофинансирования; в) принцип материальной заинтересованности; г) принципы возвратности, срочности, платности, обеспечения и целевого характера. 2. Финансово-промышленная группа - это: а) объединение, с одной стороны, организаций, имеющих свободные денежные средства (банков, финансовых и инвестиционных фондов и т.д.), а с другой — предприятий и организаций, испытывающих потребность в инвестициях и других заемных средствах; б) объединение, связанное с инвестиционной деятельностью; в) объединение, связанное с банковской сферой услуг. 3. Основной целью управления финансами корпорации является: а) максимизация прибыли в краткосрочной перспективе; б) оптимизация деятельности корпорации; в) разработка финансового плана; г) устойчивое развитие корпорации. 4. Совокупность определённых способов организации финансовых отношений, планирования и использования финансовых ресурсов для эффективного воздействия на конечные результаты работы организации: а) финансовый механизм; б) финансовые инструменты; в) финансовые рычаги; г) корпоративное управление. 5. Под финансами следует понимать: а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения; б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов; в) фонды денежных средств. 6. Концепция акционерной стоимости предполагает, что основной целью функционирования корпорации является: а) максимальное увеличение благосостояния акционеров; б) нахождение компромисса между «заинтересованными сторонами»; в) признание ее экологической ответственности; г) признание ее социальной ответственности. 7. Какая из перечисленных организационно-правовых форм не является коммерческой организацией: а) полное товарищество; б) товарищество на вере; в) потребительский кооператив; г) коммандитное товарищество; д) казенное предприятие. 8. Высшим органом управления акционерным обществом является: а) наблюдательный совет; б) ревизионная комиссия; в) общее собрание акционеров; г) совет директоров. 9. Унитарное предприятие – это коммерческая организация: а) наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником;

	б) не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником; в) частично наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ним собственником; г) наделяемая правом собственности на имущество по усмотрению собственника. 10. Федеральное казенное предприятие учреждается решением: а) органа местного самоуправления; б) Правительством РФ; в) органа местного самоуправления и Правительством РФ; г) органом государственной власти субъекта Федерации. 1. На каких методах основывается финансовое планирование: а) нормативный, б) экономического анализа, в) экономико-математического моделирования, г) балансовый. 2. Накладные расходы включают в себя: а) административно-управленческие расходы, б) амортизацию нематериальных активов, в) арендную плату, г) затраты вспомогательного производства. 3. Оперативные денежные фонды включают в себя средства для: а) платежей в бюджет, б) выплаты заработной платы, в) выплаты дивидендов. 4. Основными документами перспективного финансового планирования являются: а) прогноз отчета о финансовых результатах, б) отчет о движении денежных средств, в) прогноз бухгалтерского баланса. 5. Под устойчивым развитием понимают развитие, при котором: а) сохраняется совокупный капитал, с помощью которого производится доход; б) достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и будущих поколений; в) сохраняется стабильность социальных и культурных систем. 6. Финансирование, при котором средства перемещаются непосредственно от собственников сбережений к заемщикам: а) прямое финансирование; б) последовательное финансирование; в) косвенное финансирование; г) параллельное финансирование. 7. Безналичные расчёты между странами, компаниями, предприятиями и банками за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путём взаимного зачёта, исходя из условий баланса платежей: а) депозит; б) клиринг; в) вклад; г) инкассо. 8. Горизонтальный метод финансового анализа — это: а) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; б) определение структуры итоговых финансовых показателей; в) определение основной тенденции изменения динамики показателей; г) нет верных ответов. 9. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью: а) вертикального анализа; б) горизонтального анализа; в) финансовых коэффициентов; г) трендового анализа. 10. Термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями: а) маржа; б) валовая выручка; в) конечная стоимость; г) сальдо.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы : учебное пособие для вузов / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537089> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542522> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников ; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 588 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17670-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535777> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535932> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Корпоративный налоговый менеджмент : учебник для вузов / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, И. В. Торопова, Т. В. Бакунова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16122-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544133> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 18.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;

- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ

2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет, а также демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также демонстрационными печатными пособиями, экранно-звуковыми средствами обучения, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме лекция-диалог, разбор конкретных ситуаций в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью*, реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ
(ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Инвестиционный и финансовый анализ (продвинутый уровень)»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Инвестиционный и финансовый анализ (продвинутый уровень)»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	8
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	8
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	9
2.3. Содержание дисциплины (модуля).....	13
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	36
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	36
3.2. Задания для самостоятельной работы	38
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	48
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	51
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	51
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	51
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	51
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	52
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	53
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	67
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	69
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	69
5.1.1. Основная литература.....	69
5.1.2. Дополнительная литература.....	69
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	70
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	70
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	71
5.4.1. Средства информационных технологий	71
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	71
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	71
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	72
5.6 Образовательные технологии.....	72
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	73

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний и умений в области инвестиционного и финансового анализа корпораций и формирование практических навыков применения методов и инструментария инвестиционного и финансового анализа с последующим их использованием в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Применение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

2. Обобщение и критическая оценка результатов научных исследований и самостоятельное выполнение исследовательских проектов в области финансов и смежных областях.

3. Обоснование и принятие финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-2; ОПК-3; ОПК-4, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.
			ОПК-2.2 Применяет продвинутые	Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области

		аналитических систем.	инструментальные методы экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает показатели, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальным и методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
Научно-исследовательская	ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.	ОПК-3.1 Понимает и использует методы проведения научных исследований в экономике, способы и новейшие достижения научных исследований в области финансов и смежных областях. ОПК-3.2 Осуществляет сбор, обработку, систематизацию информации по теме исследования,	Знать: подходы и методы научных исследований и выполнения исследовательских проектов в области финансов и смежных областях. Уметь: обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять

			обобщает, критически оценивает результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями и интерпретирует их для решения задач в сфере профессиональной деятельности; самостоятельно выполняет исследовательские проекты в области финансов и смежных областях. ОПК-3.3 Формирует и представляет результаты научных исследований в виде научного отчета, статьи или доклада в современной научной, информационной и медийной среде; обобщает и оценивает, а также применяет в профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями; разрабатывает исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.	исследовательские проекты в области финансов и смежных областях. Владеть: практическими навыками применения инструментария финансового анализа и анализа микро- и макроэкономических систем для проведения самостоятельных научных исследований.
Общепрофессиональная	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Понимает законы, методы, модели, теории, принципы и инструменты фундаментальной экономической науки, корпоративных финансов, финансового рынка, принятия решений в области финансов;	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности. Уметь: обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-

			обосновывает и принимает финансово-экономические организационно-управленческие решения профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями. ОПК-4.2 Разрабатывает и обосновывает варианты финансово-экономических организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач и несет за них ответственность. ОПК-4.3 Обобщает, формулирует выводы и дает рекомендации, обосновывает и принимает качественные финансово-экономические организационно-управленческие решения профессиональной деятельности.	и управленческие решения в профессиональной деятельности. и Владеть: практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единиц.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2		
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	90		90		
Лекционные занятия	40		40		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	50		50		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-		-		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	81		81		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой		Зачет с оценкой		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180		180		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	20	8	12		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	12	-	12		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа		-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	156	64	92		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	Зачет с оценкой		Зачет с оценкой		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	180	72	108		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)											
РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	36	18	18	8		10					
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	8	4	2		2					
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	12	6	6	2		4					
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций	12	4	8	4		4					
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	36	18	18	8		10					
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	18	10	8	4		4					
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	36	18	18	8		10					
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	12	8	4	2		2					
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	12	6	6	2		4					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	12	4	8	4		4					
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	36	18	18	8		10					
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	18	10	8	4		4					
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	18	8	10	4		6					
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	27	9	18	8		10					
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта	12	4	8	4		4					
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений	15	5	10	4		6					
Контроль промежуточной аттестации (час)	9										
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	81	90	40		50					

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 3-4)											
РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	36	32	4	2		2					
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	12	-	-		-					
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	12	10	2	2		-					
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций	12	10	2	-		2					
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	36	32	4	2		2					
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	18	16	2	2		-					
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций	18	16	2	-		2					
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	36	32	4	2		2					
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	12	12	-	-		-					
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	12	10	2	2		-					
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	12	10	2	-		2					

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов										
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками								
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	36	34	2	-		2					
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	18	18	-	-		-					
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	18	16	2	-		2					
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	32	26	6	2		4					
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта	16	14	2	-		2					
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений	16	12	4	2		2					
Контроль промежуточной аттестации (час)	4										
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет с оценкой										
Общий объем, часов	180	156	20	8		12					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Введение в инвестиции и содержание инвестиционной деятельности корпораций

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.

Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.

Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.

Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Стадии конъюнктурного цикла инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные товары. Динамика спроса и предложения. Факторы, определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.

Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Инвестиционная деятельность – вид деятельности, связанный с вложением инвестиций и совокупностью практических действий по организации инвестиционного процесса.

Виды инвестиций и их характеристика. Классификация: реальные (вещественные и потенциальные); финансовые (ценные бумаги, валюта, депозиты, объекты тесаврации). Финансовые рынки, институты и инструменты. Финансовые организации на финансовом рынке. Финансовые организации и инвестиционная деятельность. Регулирование инвестиционной деятельности в различных видах финансовых организаций

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Сущность инвестиций. Основы инвестиционного процесса. Содержание инвестиционной деятельности корпораций.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Виды инвестиций и их классификация.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции и финансовые инвестиции.
7. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
8. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.
10. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций
11. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях.
13. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях.
14. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.
15. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в паевых инвестиционных фондах.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

- 1. Инвестиции – это:**
- ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования.
 - ☐ Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год.
 - ☐ Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года.
 - ☐ Вложение капитала с целью последующего его увеличения.
- 2. Под инвестициями понимается:**
- ☐ Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления.
 - ☐ Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект.
 - ☐ Вложения в физические, денежные и нематериальные активы.
- 3. Сущностью инвестиций являются:**
- ☐ Маркетинг рынка для определения производственной программы.
 - ☐ Выбор площадки и определение мощности предприятия.
 - ☐ Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство.
 - ☐ Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта.
- 4. Прямые инвестиции – это:**
- ☐ Инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия.

☐ Вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Торговые кредиты.

5. Портфельные инвестиции – это:

☐ Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Торговые кредиты.

6. Портфельные инвестиции осуществляются:

☐ В сфере капитального строительства.

☐ В сфере обращения финансового капитала.

☐ В инновационной сфере.

7. Что не включается в состав инвестиции в денежные активы?

☐ Приобретение акций и других ценных бумаг.

☐ Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав.

☐ Приобретение оборотных средств.

☐ Портфельные инвестиции.

8. Капитальные вложения включают:

☐ Инвестиции в основные и оборотные фонды.

☐ Инвестиции в реновацию производственных мощностей.

☐ Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей.

9. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы?

☐ «ноу-хау», патенты, изобретения.

☐ подготовка кадров для будущего производства.

☐ приобретение лицензий, разработка торговой марки и др.

☐ кредиты банка.

10. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы?

☐ Инвестиции в основной капитал.

☐ Инвестиции в нематериальные активы.

☐ Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов.

☐ Вложения в капитальный ремонт основных фондов.

☐ Инвестиции на приобретение земельных участков.

11. Реинвестиции – это:

☐ Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции.

☐ Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта.

☐ Свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом.

12. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:

☐ Долгосрочные затраты.

☐ Текущие затраты.

☐ Нет правильного ответа.

13. Воспроизводственная структура капиталовложений – это соотношение затрат на:

☐ Пассивную и активную часть основных фондов.

☐ Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов.

☐ Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции.

14. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне охватывает:

☐ Управление инвестиционным проектом.

☐ Оценку состояния и прогнозирования инвестиционного рынка.

- ☐ Финансовое обеспечение проекта.

15. Инвестиционный рынок – это:

- ☐ Рынок объектов реального инвестирования.
- ☐ Рынок инструментов финансового инвестирования.
- ☐ Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования.

16. В рынок объектов реального инвестирования не включается:

- ☐ Рынок капитальных вложений.
- ☐ Рынок недвижимости.
- ☐ Рынок приватизируемых объектов.

17. Рынок инструментов финансового инвестирования – это:

- ☐ Фондовый рынок.
- ☐ Денежный рынок.
- ☐ Фондовый и денежный рынки.

18. Инвестиционная стратегия представляет собой:

- ☐ механизм реализации долгосрочных капитальных вложений;
- ☐ систему долгосрочных целей инвестиционной деятельности предприятия, определяемых общими задачами его развития и инвестиционной идеологией;
- ☐ совокупность организационных, технических и методических мероприятий по реализации перспективных инвестиционных проектов и программ.

19. Основатель современной инвестиционной теории:

- ☐ Джеймс Тобин;
- ☐ Гарри Марковиц;
- ☐ Дж. М. Кейнс.

20. Одним из параметров стратегического инвестиционного уровня компании является:

- ☐ благоприятный инвестиционный климат;
- ☐ стадия жизненного цикла компании;
- ☐ уровень стратегического мышления собственников и инвестиционных менеджеров компании.

21. Инвестиционный климат – это:

- ☐ набор оптимальных условий для осуществления инвестиционно-экономических процессов;
- ☐ благоприятная инвестиционная среда для осуществления финансовых и реальных инвестиций;
- ☐ совокупность законодательных, социально-экономических, финансовых, политических и географических факторов, присущих данной стране (региону, отрасли), которые оказывают существенное влияние на инвестиционную активность реальных и потенциальных инвесторов.

22. Одним из принципов разработки инвестиционной стратегии является:

- ☐ учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия;
- ☐ наличие расчетно-финансовых документов, необходимых для осуществления долгосрочных инвестиций;
- ☐ возможность анализа инвестиционных возможностей предприятия.

23. Процесс разработки инвестиционной стратегии компании начинается с:

- ☐ анализа внешней среды;
- ☐ определения общего периода формирования инвестиционной стратегии;
- ☐ оценки уровня инвестиционных рисков.

24. Что из нижеперечисленного является принципами инвестиционной стратегии:

- ☐ определение набора инвестиционных альтернатив;
- ☐ предпринимательский стиль стратегического управления;

☐ ориентация на максимальную экономическую эффективность инвестиционных проектов.

25. Статическим методом оценки инвестиций является:

- ☐ метод расчета внутренней нормы прибыли;
- ☐ дисконтирование денежных потоков;
- ☐ метод расчета периода окупаемости инвестиций.

Раздел 2. Финансирование инвестиционной деятельности корпораций

Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций. Цена и определение средневзвешенной стоимости капитала.

Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях. Структура источников финансирования инвестиций предприятия.

Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций. Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.

Источники капиталовложений. Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Источники финансирования инвестиционной деятельности. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях.
5. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях.
6. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах.
7. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах.

8. Заемные и привлеченные источники инвестиций.
9. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса.
10. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
11. Методы государственного регулирования капитальных вложений.
12. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.
13. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
14. Прямое финансирование и его формы.
15. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

- 1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений:**
 - ☐ является саморегулируемым;
 - ☐ регулируется на уровне предприятия;
 - ☐ регулируется государством;
 - ☐ не нуждается в регулировании.
- 2. Инвестиции в создание или приобретение объектов основных средств являются:**
 - ☐ капитальными вложениями;
 - ☐ текущими затратами;
 - ☐ портфельными инвестициями.
- 3. Целью инвестирования является:**
 - ☐ получение прибыли;
 - ☐ защита денежных средств от инфляции;
 - ☐ достижение иного полезного эффекта;
 - ☐ получение прибыли или достижение иного полезного эффекта.
- 4. Реальные инвестиции – это:**
 - ☐ приобретение инвестиционных паёв или сертификатов;
 - ☐ вложения в основной капитал или в прирост оборотных ресурсов;
 - ☐ размещение денег на банковском депозите при начислении процентов по сложной схеме.
- 5. Собственными источниками финансирования инвестиций являются:**
 - ☐ прибыль и амортизационные отчисления;
 - ☐ оборотные активы предприятия;
 - ☐ выручка и доходы будущих периодов;
 - ☐ дебиторская задолженность;
 - ☐ основные средства предприятия.
- 6. Является ли акционерный капитал платным источником финансирования инвестиций:**
 - ☐ да;
 - ☐ нет;
 - ☐ нет при условии, что предприятие освобождено от уплаты налога на прибыль.
- 7. Задачами инвестиционного проекта могут быть:**
 - ☐ повышение эффективности производства;
 - ☐ увеличение объемов производства;
 - ☐ обеспечение выполнения государственного или другого крупного заказа;

☐ все ответы верны.

8. Схема начисления сложных процентов:

- ☐ учитывает срок вклада;
- ☐ не учитывает номинальную ставку;
- ☐ учитывает все предыдущие начисления.

9. Финансовая рента представляет собой:

- ☐ ряд последовательных фиксированных платежей, производимых через одинаковые промежутки времени;
- ☐ доход, получаемый от вложения денежных средств на банковском депозите;
- ☐ спрогнозированные в рамках инвестиционного проекта денежные потоки.

10. При определении бюджетной эффективности в состав доходов включают:

- ☐ суммы заработной платы, уплачиваемой работникам;
- ☐ сумму налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды;
- ☐ накопленные амортизационные отчисления.

11. Укажите показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта:

- ☐ чистая прибыль;
- ☐ чистый дисконтированный доход;
- ☐ амортизационные отчисления;
- ☐ чистая прибыль плюс амортизационные отчисления;
- ☐ срок окупаемости проекта;
- ☐ внутренняя норма доходности;
- ☐ валовая прибыль;
- ☐ сумма чистых активов;
- ☐ индекс доходности инвестиций;
- ☐ совокупная налоговая нагрузка.

12. Финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта без учета платежеспособности его участников и каких-либо гарантий третьих лиц, называется:

- ☐ финансированием с обеспечением;
- ☐ проектным финансированием;
- ☐ самофинансированием;
- ☐ регрессивным финансированием.

13. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций называется

- ☐ ТЭО (технико-экономическое обоснование);
- ☐ бизнес-план;
- ☐ финансовый план
- ☐ инвестиционный проект.

14. Приобретение сырья и материалов в ходе реализации инвестиционного проекта является:

- ☐ капитальными вложениями;
- ☐ финансовыми инвестициями;
- ☐ инвестициями в оборотные активы;
- ☐ инновационными инвестициями.

15. Решение задачи, направленной на получение максимального суммарного прироста капитала при реализации нескольких независимых проектов, общая стоимость которых превышает имеющиеся ресурсы называется:

- ☐ дисконтированием денежных потоков;
- ☐ определением наращенной суммы финансовой ренты;
- ☐ пространственной оптимизацией инвестиций;
- ☐ временной оптимизацией инвестиций.

16. При кредитовании предприятий ограничение на оборотные средства представляет собой:

- ☐ ограничение максимального размера суммы по операциям, связанным с приобретением оборотных активов в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение минимального размера суммы дебиторской задолженности в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение минимального размера суммы оборотных активов в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение на выплату дивидендов и продажу акций.

17. При реализации инвестиционного проекта предприятие пользовалось льготой по налогу на прибыль в общей сумме 2,5 млн. руб. за 3 года. При определении бюджетной эффективности для данного проекта указанная сумма входит:

- ☐ в сальдо потока от операционной деятельности;
- ☐ в сальдо потока от финансовой деятельности;
- ☐ в сальдо потока от инвестиционной деятельности;
- ☐ в состав расходов бюджета.

18. В состав чистых денежных поступлений в рамках инвестиционного проекта входят:

- ☐ чистая прибыль и амортизационные отчисления;
- ☐ выручка за минусом производственных затрат;
- ☐ валовая прибыль за минусом налога на имущество;
- ☐ прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

19. Приобретение физическим лицом пая инвестиционного фонда является:

- ☐ прямыми инвестициями;
- ☐ непрямыми инвестициями;
- ☐ инвестициями в нематериальные активы;
- ☐ государственными инвестициями.

20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются:

- ☐ портфельными инвестициями;
- ☐ финансовыми инвестициями;
- ☐ реальными инвестициями;
- ☐ спекулятивными инвестициями.

Раздел 3. Инвестиционный анализ и критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.

Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие инвестиционного анализа. Цели и принципы инвестиционного анализа. Этапы инвестиционного анализа. Виды инвестиционного анализа. Методы инвестиционного анализа.

Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации. Признаки классификации инвестиционных проектов: по отношению друг к другу; по срокам реализации; по масштабам; по основной направленности. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.

Понятие и содержание жизненного цикла инвестиционного проекта. Планирование этапов реализации проекта и учет факторов внешней среды. Управление проектами. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Принципы организации фондовых бирж. Листинг и принцип информационной открытости фондовой биржи. Инфраструктура фондового рынка. Операторы рынка. Инвестиционные качества ценных бумаг.

Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.

Концепция риска. Источники и виды риска. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. Инвестиционные стратегии инвесторов. Методы минимизации риска.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации.
3. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта.
4. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.
5. Процесс управление проектами.
6. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.
7. Инвестиционный проект в финансовой организации.
8. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации.
9. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
10. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
11. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
12. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
13. Планирование в инвестиционном проектировании.
14. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
15. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Тема практического занятия: Определение доходности финансовых инвестиций. Основы расчета риска инвестиционного проекта.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задание 1. Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

Задание 2. Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

Задание 3. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

Задание 4. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатель	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 5. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Задание 6. ООО «Альфа» необходимо заключить договор на поставку товаров на одну из трех баз. Данные о сроках оплаты товара этими базами представлены в таблице. Требуется, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки для заключения договора поставки продукции.

Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения, n				*
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
Σ						

2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
Σ						
3-я база						
1	7	42				
2	9	34				
3	15	32				
4	16	28				
5	18	34				
6	21	29				
7	22	26				
8	23	25				
Σ						

Задание 7. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Нарращивание – это:

- ☐ обратный расчет ценности денег;
- ☐ финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств;
- ☐ процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня.

2. Дисконтирование – это:

- ☐ процесс приведения будущих денежных сумм к их стоимости в текущий момент времени;
- ☐ учет инфляции при оценке инвестиционного проекта;
- ☐ расчет ставки дисконтирования.

3. Денежный поток пренумерандо – это:

- ☐ поток с поступлениями денежных средств в конце периода;
- ☐ регулярный аннуитет;
- ☐ однонаправленный денежный поток;

- ☐ поток с поступлениями денежных средств в начале периода.

4. Денежный поток постнумерандо – это:

- ☐ поток с поступлениями в начале периода;
- ☐ поток с поступлениями в конце периода;
- ☐ поток с одинаковыми поступлениями в начале периода;
- ☐ поток с одинаковыми поступлениями в конце периода.

5. К притокам денежных средств от инвестиционной деятельности относятся:

- ☐ все доходы (за вычетом налогов) от реализации имущества и нематериальных активов;
- ☐ доходы от возврата в конце проекта оборотных активов;
- ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода;
- ☐ увеличение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода.

6. К оттокам денежных средств относятся:

- ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода;
- ☐ вложения в основные средства на всех шагах расчетного периода;
- ☐ ликвидационные затраты;
- ☐ вложения средств на депозит и в ценные бумаги других хозяйствующих субъектов.

7. Показатели эффективности инвестиционных проектов, учитывающие временную стоимость денег:

- ☐ чистая приведенная стоимость;
- ☐ индекс рентабельности;
- ☐ внутренняя норма прибыли;
- ☐ срок окупаемости.

8. От чего зависит выбор длительности шага (интервала) расчета потоков денежных средств?

- ☐ от возможности подготовки качественных исходных данных;
- ☐ от желания участника (субъекта) проекта;
- ☐ от стадии расчета (предварительное ТЭО, окончательное ТЭО) и повышения требований к достоверности расчетов экономической эффективности;
- ☐ от возможностей компьютерной программы по оценке эффективности проекта.

9. Под внутренней нормой прибыли следует понимать:

- ☐ отношение валовой прибыли к совокупным затратам;
- ☐ коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений равна затратам на эти инвестиции;
- ☐ коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами;
- ☐ процентную ставку, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю.

10. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI определяется как:

- ☐ отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли;
- ☐ норма прибыли на инвестицию;
- ☐ общая рентабельность инвестиционного проекта;
- ☐ отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию.

11. Показатель чистой приведенной стоимости представляет собой:

- ☐ стоимость заемного капитала за минусом процентов;
- ☐ расчетную величину расходов на осуществление проекта;
- ☐ разность между дисконтированными притоками и оттоками денежных средств от реализации проекта;
- ☐ стоимость проекта, за минусом прибыли инвесторов.

12. Характеризует рентабельность проекта:

- ☐ чистый дисконтированный доход;

- ☐ чистый доход;
- ☐ внутренняя норма доходности;
- ☐ норма (прибыли).

13. Если индекс доходности меньше единицы, то проект следует:

- ☐ принять к реализации;
- ☐ отвергнуть;
- ☐ завершить.

14. Эффективность инвестиционных проектов – это:

- ☐ рост выпуска продукции с относительно меньшими затратами;
- ☐ период времени, начиная с которого все затраты, связанные с инвестиционным проектом, покрываются суммарными результатами его осуществления;
- ☐ соотношение экономического результата с обусловившими его затратами;
- ☐ приведение неравноценных разновременных затрат к общему знаменателю – какому-либо одному моменту времени (расчетному году).

15. Основные показатели, используемые при сравнении вариантов инвестирования:

- ☐ фондоотдача, фондоемкость;
- ☐ длительность одного оборота оборотных средств;
- ☐ амортизация;
- ☐ срок окупаемости.

16. Если $NPV = 0$, то проект:

- ☐ следует принять, проект является прибыльным и по окончании будет обеспечено получение прибыли согласно заданной ставке дисконта, а также будет получен дополнительный доход;
- ☐ проект лишь окупает первоначальные затраты;
- ☐ проект следует завершить.

17. Показывает, насколько увеличивается стоимость компании в результате реализации проекта, определяется как разность между суммой дисконтированных потоков доходов по годам и первоначальными инвестициями:

- ☐ внутренняя ставка доходности;
- ☐ средневзвешенная ставка рентабельности;
- ☐ чистая текущая стоимость;
- ☐ индекс прибыльности.

18. Определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, позволяет коэффициент:

- ☐ рентабельности основных производственных фондов;
- ☐ рентабельности собственного капитала;
- ☐ рентабельности продаж.

19. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

- ☐ компаундинг (наращение);
- ☐ дисконтирование.

20. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- ☐ простая процентная ставка;
- ☐ сложная процентная ставка;
- ☐ периодическая процентная ставка;
- ☐ релятивная процентная ставка.

Раздел 4. Оценка экономической эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов

Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Экономическая оценка эффективности проектов.

Финансово-экономический анализ проекта. Эффект инвестиционного проекта.

Виды эффективности инвестиционного проекта. Экономическая оценка (эффективность инвестиций).

Принципы оценки эффективности инвестиционных проектов. Подходы к оценке эффективности инвестиционных проектов.

Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиционного проекта: чистый денежный поток ($ЧДП$, NV); норма прибыли (ARR); недисконтированный срок окупаемости ($Ток$, PP); индекс доходности ($ИД$, PI).

Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта: чистый дисконтированный доход ($ЧДД$, NPV); дисконтированный срок окупаемости ($Ток$, DPP); индекс доходности ($ДИД$, DPI); внутренняя норма доходности ($ВНД$, IRR).

Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиционного проекта.

Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Коммерческая эффективность инвестиционных проектов. Бизнес-план и его роль в оценке инвестиционных проектов. Показатели финансовой оценки инвестиционного проекта. Финансовая оценка эффективности проектов. Виды эффективности инвестиционного проекта.

Показатели финансовой оценки инвестиционного проекта: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

Составные элементы финансовой оценки эффективности инвестиционных проектов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Форма практического задания: реферат, расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов (NPV , PI , PP , IRR).
2. Средневзвешенная стоимость капитала и её использование в инвестиционных расчётах.
3. Денежные потоки от инвестиционной, финансовой и операционной деятельности предприятия.
4. Статистические методы оценки риска по проекту.
5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиционных проектов.
6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.
7. Схемы финансирования инвестиционных проектов.

8. Проектное финансирование и инвестиционное кредитование
9. Собственные, привлечённые и заёмные средства.
10. Способы мобилизации инвестиционных ресурсов: банковское кредитование, лизинг, франчайзинг, венчурное инвестирование, ипотечное кредитование.
12. Инвестиционные качества и эффективность финансовых инвестиций.
13. Оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг.
14. Показатели доходности инвестиций в акции.
15. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.

Тема практического занятия: Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

Задание 1. Размер инвестиции 900 тыс. рублей. Доходы реализации бизнес-проекта составляют по годам: в первом году – 200 тыс. руб.; во втором году – 300 тыс. руб.; в третьем году – 500 тыс. руб.; в четвертом году: 500 тыс. руб. Ставка дисконтирования по периодам составила: первый год – 5%, второй год – 7%, третий год – 10%, четвертый год – 15%. Рассчитать чистую дисконтированную стоимость (NPV, ЧДД).

Задание 2. Определить на основании индекса доходности, какой из 2-х проектов более эффективен, если первый требует капиталовложения в размере 100000 рублей, а второй – 250000 рублей. NPV первого проекта – 20000 рублей, второго – 35000 рублей.

Задание 3. На основе расчета чистого денежного потока, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 4. На основе простой нормы прибыли, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 5. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (РР простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI). $Co = 100\ 000$ $r=15\%$

Задание 6. Есть два взаимоисключающих проекта. Ставка процента 5%. Выберите лучший из двух проектов.

Проект	0	1 год	2 год
Проект А (тыс.руб.)	-600	500	600
Проект В (тыс.руб.)	- 700	800	400

Задание 7. На основе простого периода окупаемости, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Общая экономическая эффективность определяется:

- ☐ суммой результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов;

- ☐ отношением результата или эффекта к величине вложенных затрат или ресурсов;
- ☐ разностью результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов;
- ☐ произведением результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов.

2. Экономическая эффективность является величиной:

- ☐ абсолютной;
- ☐ относительной.

3. Определите чистый дисконтированный доход, если инвестиции составили 1 млн. рублей. Денежные потоки по годам: 500 тыс. рублей, 500 тыс. рублей, 700 тыс. рублей. Ставка дисконтирования менялась по периодам и составила соответственно: 10%, 15%, 20%.

- ☐ 1394 тыс. рублей;
- ☐ 700 тыс. рублей;
- ☐ 1700 тыс. рублей;
- ☐ 394 тыс. рублей;
- ☐ 311 тыс. рублей.

4. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:

- ☐ аннуитетом (финансовой рентой);
- ☐ дисконтом;
- ☐ банковской ставкой;
- ☐ учетной ставкой.

5. Инфляция представляет собой:

- ☐ процесс повышения общего уровня цен в экономике страны;
- ☐ коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг;
- ☐ соотношение средневзвешенной корзины потребительских товаров в различные моменты времени.

6. При каком условии номинальная норма дохода для инвестора будет равна реальной норме:

- ☐ если темп инфляции равен нулю;
- ☐ не учитывать рисковую премию;
- ☐ минимальная норма в одном и другом вариантах совпадают.

7. Единицей измерения чистого дисконтированного дохода проекта является:

- ☐ денежная единица;
- ☐ процент;
- ☐ это безмерная величина;
- ☐ натуральные единицы.

8. Укажите показатели, дающие информацию о резерве безопасности проекта:

- ☐ срок окупаемости;
- ☐ рентабельность инвестиций;
- ☐ внутренняя норма рентабельности;
- ☐ интегральный экономический эффект;
- ☐ критический объем продаж.

9. Чистая дисконтированная стоимость – это разница между:

- ☐ исходной инвестицией и суммой дисконтированных элементов возвратного потока;
- ☐ суммой всех притоков денежных средств и исходной инвестицией;
- ☐ суммой дисконтированных элементов возвратного потока и исходной инвестицией;
- ☐ суммой дисконтированных элементов возвратного потока и наращенной величиной исходной инвестиции.

10. Критерий NPV отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала фирмы в случае принятия рассматриваемого проекта, причем оценка делается на момент:

- ☐ начала проекта, но с позиции окончания проекта;
- ☐ окончания проекта, но с позиции начала проекта;
- ☐ окончания проекта и с позиции окончания проекта;
- ☐ начала проекта и с позиции начала проекта.

11. Проект безусловно не рекомендуется к принятию, если сумма недисконтированных элементов возвратного потока:

- ☐ больше исходной инвестиции;
- ☐ меньше наращенной инвестиции;
- ☐ больше наращенной инвестиции;
- ☐ меньше дисконтированной инвестиции.

12. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если сумма дисконтированных элементов возвратного потока:

- ☐ меньше исходной инвестиции;
- ☐ больше исходной инвестиции;
- ☐ меньше наращенной исходной инвестиции;
- ☐ больше наращенной исходной инвестиции.

13. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если сумма наращенных элементов возвратного потока:

- ☐ меньше исходной инвестиции;
- ☐ больше исходной инвестиции;
- ☐ больше наращенной исходной инвестиции;
- ☐ больше дисконтированной исходной инвестиции.

14. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ = 0 означает:

- ☐ снижение производственного потенциала;
- ☐ увеличение производственного потенциала;
- ☐ сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.

15. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ < 0 означает:

- ☐ снижение производственного потенциала;
- ☐ увеличение производственного потенциала;
- ☐ сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.

16. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ > 0 означает:

- ☐ снижение производственного потенциала;
- ☐ увеличение производственного потенциала;
- ☐ сохранение производственного потенциала на прежнем уровне.

17. Чистые инвестиции определяются:

- ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции – амортизационные отчисления;
- ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции x амортизационные отчисления;
- ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции + амортизационные отчисления;
- ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции / амортизационные отчисления.

18. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. В случае квартального начисления процентов для банка более выгодна:

- ☐ схема сложных процентов;
- ☐ схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода;
- ☐ схема простых процентов, в которой используется эффективная процентная ставка;
- ☐ схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года.

19. Увеличение частоты внутригодовых начислений процентов:

- ☐ вызывает уменьшение значения эффективной ставки;
- ☐ вызывает увеличение эффективной ставки;
- ☐ не отражается на значении эффективной ставки;
- ☐ как правило, влияет в сторону увеличения значения эффективной ставки.

20. Может ли ожидаемая величина (FV) быть меньше соответствующей ей дисконтированной стоимости (PV):

- ☐ нет, ни при каких обстоятельствах;
- ☐ да, если коэффициент дисконтирования равен нулю;
- ☐ да, если коэффициент дисконтирования равен темпу инфляции;
- ☐ да, если коэффициент дисконтирования ниже темпа инфляции.

Раздел 5. Управление рисками инвестиций и финансовых вложений

Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

Этапы процесса управления рисками. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика.

Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование.

Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг.

Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Методы уклонения от рисков и компенсации рисков. Анализ системы управления рисками на предприятии. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.

Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску.

Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов.

Имитационное моделирование Монте-Карло. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло. Преимущества и недостатки метода. Метод построения дерева решений проекта. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. Риски, учитываемые при определении премия за риск (поправки на риск).

Управление рисками. Этапы процесса управления рисками. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.

Тема практического занятия: Процесс управления рисками инвестиционного проекта.

Форма практического задания: реферат.

Темы реферата:

1. Этапы процесса управления риском.
2. Учет рисков в бизнес-планировании.
3. Инновационные технологии в управлении рисками.
4. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
5. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
6. Управление рисками в малом предпринимательстве.
7. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
8. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
9. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
10. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
11. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта.
12. Применение теории математических игр в риск-менеджменте.
13. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.
14. Хеджирование рисков.
15. Качественные и количественные методы оценки риска.

Тема практического занятия: Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений.

Форма практического задания: кейсы.

Примерный перечень кейсов к разделу 5:

Кейс 1. «Идентификация, описание и качественный анализ рисков. Составление рискового профиля»

Цель – получение навыков проведения качественного анализа рисков по конкретной рискованной ситуации и составление рискового профиля бизнес-идеи малой фирмы, для чего необходимо выявить источники риска, формы их влияния и проявления, описать и классифицировать риски, установить качественную степень каждого вида риска.

Кейс содержит варианты бизнес-планов реализации новой бизнес-идеи малой фирмой, таблицы для описания источников риска, форм их проявления и влияния. Обучающимся предлагается составить классификацию и описание рисков в той форме, которая, по их мнению, наиболее полно и наглядно отражает характеристики выявленных рисков.

Кейс 2. «Принятие решений о способах воздействия на риск»

Цель кейса – по итогам решения предыдущих кейсов, разработать систему решений по воздействию на риск: систему предупреждающих мер, мер противодействия, защитных мер, страховых мер, способов удержания рисков и покрытия потерь. Приветствуется разработка идей по новым специфическим мерам и способам воздействия на риск.

Кейс содержит схему процесса принятия решений о способах воздействия на риск с описанием этапов, а также описание известных современных способов воздействия на риск. Входная информация для выполнения задания сформирована обучающимися в ходе выполнения заданий предшествующих кейсов.

Обучающимся предлагается составить комплексную систему способов воздействия на риск реализации бизнес-идеи малой фирмы. Суть – наработать как можно больше средств и мер воздействия, описать их применение, рассчитать/описать ожидаемый результат, рассчитать сумму расходов по внедрению каждого способа или их взаимосвязанной группе.

Кейс 3. «Разработка критериев оценки рисковых решений»

Цель кейса – по итогам решения предыдущих кейсов, разработать систему критериев оценки рисковых решений по изученным схемам. Приветствуется разработка идей по новым специфическим критериям оценки решений.

Кейс содержит схемы разработки критериев оценки рисковых решений. Входная информация для выполнения задания сформирована обучающимися в ходе выполнения заданий предшествующих кейсов.

Обучающимся предлагается составить систему оценки рисковых решений. Составить комплексную систему способов воздействия на риск реализации бизнес-идеи малой фирмы. Суть – выбрать и обосновать использование каждого критерия оценки.

Методика работы по кейсам

Обучающиеся делятся на 4-5 групп. Каждая группа получает кейс, содержащий исходную информацию по одному из вариантов бизнес-планов реальных организаций. На основе имеющейся информации производится выполнение поставленного в кейсе задания. Для облегчения расчетов используйте форма таблицы, разработанная в табличном процессоре Microsoft Excel. По итогам работы над кейсом делаются выводы и разрабатываются варианты риск-решений. Проводится коллективное обсуждение результатов работы в аудитории.

Оценка работы обучающихся с учебными ситуациями и кейсами:

Основными критериями оценки работы студентов являются:

1. Знание и умение использовать в учебной ситуации полученные теоретические знания.
2. Способность применения в обсуждаемой ситуации/кейсе изученных методов исследования.
3. Способность применения в обсуждаемой ситуации знаний и навыков, полученных при изучении обеспечивающих дисциплин.
4. Активность в обсуждении ситуации и принятии решений.
5. Грамотность, оперативность принятых решений.
6. Характер принятых управленческих решений.
7. Навыки использования компьютерных программ;
8. Умение работать в команде.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 5:

1. Концепция приемлемого риска заключается в том, что:

- ☐ предприниматель оценивает альтернативные направления инвестирования денежных средств по критерию доходности, исходя из своего отношения к риску;
- ☐ предприниматель выбирает направление инвестирования денежных средств, учитывая только критерий доходности;
- ☐ уровень финансового левериджа предпринимательской структуры должен быть равен нулю.

2. Объектом управления в риск-менеджменте являются:

- ☐ стоимостные показатели эффективности хозяйственной деятельности;
- ☐ рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами, возникающие в процессе реализации риска;
- ☐ деятельность лиц, осуществляющих страхование рисков.

3. Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией:

- ☐ управление рисками (риск-менеджмент);
- ☐ управление организацией;
- ☐ управление результатом реализации.

4. Способ измерения рыночного риска, основанный на анализе влияния экстремальных движений рынка на различные стоимостные показатели:

- ☐ лимитирование;
- ☐ стресс-тестинг;
- ☐ скоринг.

5. Способ управления риском, основанный на установлении внутренних финансовых нормативов в процессе разработки политики осуществления различных аспектов финансовой деятельности:

- ☐ лимитирование;
- ☐ стресс-тестинг;
- ☐ самострахование.

6. Способ управления риском, основанный на внутреннем резервировании части финансовых ресурсов для нейтрализации рисков по финансовым операциям, не связанным с действиями контрагентов:

- ☐ лимитирование;
- ☐ избегание;
- ☐ самострахование.

7. Важнейшей из функций предпринимательского риска является:

- ☐ аналитическая;
- ☐ инновационная;
- ☐ сберегательная.

8. Венчурные фирмы специализируются на том, что:

- ☐ принимают на себя существенный риск с целью заработать существенные доходы;
- ☐ выполняют миссию андеррайтинга на страховом рынке;
- ☐ финансируют инвестиционные проекты только с исключительно низким уровнем риска.

9. Для снижения уровня риска портфеля, сформированного из различных финансовых активов, применяется:

- ☐ дюрация;
- ☐ диверсификация;
- ☐ повышение уровня финансового левериджа.

10. Основным риском коммерческого банка является:

- ☐ факторинговый риск;
- ☐ кредитный риск;
- ☐ процентный риск.

11. Риск-менеджмент – это:

- ☐ совокупность приемов по определению, оценке риска, снижению его степени, а также по управлению различными экономическими отношениями, возникающими в процессе осуществления этой деятельности;
- ☐ совокупность приемов оценки риска;
- ☐ совокупность приемов избегания риска.

12. В предпринимательской деятельности принято считать, что инвестиционным проектам с высокой доходностью соответствует:

- ☐ повышенный уровень риска;
- ☐ низкий уровень риска;
- ☐ нулевой уровень риска.

13. Согласно действующему законодательству, страховой риск – это:

- ☐ предполагаемое достоверное событие;

☐ предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

☐ достоверное событие, после наступления которого могут пострадать имущественные интересы страхователя.

14. Согласно действующему законодательству, предпринимательская деятельность предполагает:

- ☐ наличие риска;
- ☐ полное исключение риска;
- ☐ ответственность государства по обязательствам предпринимателя перед третьими лицами.

15. Применение диверсификации инвестиционного портфеля позволяет:

- ☐ снизить несистематический риск;
- ☐ снизить систематический риск;
- ☐ исключить полностью систематический риск.

16. Уровень систематического риска инвестиционного портфеля определяется:

- ☐ количеством финансовых активов, включенных в портфель;
- ☐ макроэкономическими факторами;
- ☐ условиями договора лизинга.

17. В предпринимательской деятельности под катастрофическим понимается риск, который характеризуется:

- ☐ существенными условиями договора имущественного страхования;
- ☐ угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предпринимателя;
- ☐ высокой вероятностью и небольшим размером ущерба в случае реализации риска.

18. Риск инвестирования в акции повышается, если экономика находится в состоянии:

- ☐ подъема;
- ☐ стагнации;
- ☐ спада.

19. Риск, связанный с невозможностью продать инвестиционный инструмент в требуемый для инвестора момент времени и по приемлемой цене, называется:

- ☐ кредитным риском;
- ☐ риском ликвидности;
- ☐ систематическим риском.

20. При формировании инвестиционного портфеля инвесторы стремятся:

- ☐ устранить систематический риск;
- ☐ минимизировать риск для заданного уровня доходности;
- ☐ устранить рыночный риск.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	18	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	8	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	6	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций	4	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	18	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	10	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций	8	реферат
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	8	реферат
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	6	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	4	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	10	реферат
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	9	реферат, кейсы
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта	4	реферат
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений	5	кейсы
Общий объем по модулю/семестру, часов	81	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	81	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	32	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	10	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций	10	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	32	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	16	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций	16	реферат
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	12	реферат
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	10	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	10	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	34	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	18	реферат
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	26	реферат, кейсы
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта	14	реферат
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений	12	кейсы
Общий объем по модулю/семестру, часов	156	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	156	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. Введение в инвестиции и содержание инвестиционной деятельности корпораций

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?
2. Перечислите виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?
5. Что такое инвестиционный рынок?
6. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
7. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
8. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?
9. В чем заключена экономическая сущность инвестиционной деятельности?
10. Что такое инвестиционный процесс?
11. В чем особенности осуществления инвестиционного процесса финансовыми организациями?
12. Что представляют собой инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
13. Что такое инвестирование и какова его роль в активных операциях банка?
14. Что представляет собой цикл инвестиционного рынка?
15. Какие факторы влияют на формирование инвестиционного спроса?
16. В чем состоят особенности формирования инвестиционного предложения?
17. Какова классификация и виды инвестиций?
18. Как осуществляется регулирование инвестиционной деятельности в различных видах финансовых организаций?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Виды инвестиций и их классификация.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции и финансовые инвестиции.
7. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
8. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.
10. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций
11. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях.
13. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях.
14. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.

15. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в паевых инвестиционных фондах.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544772> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2.

Финансирование инвестиционной деятельности корпораций

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Дайте определение источников финансирования инвестиционной деятельности.
2. Какова классификация источников финансирования инвестиционной деятельности?
3. Что представляют собой внутренние источники финансирования инвестиций?
4. Что такое чистая прибыль и какую роль она играет в финансировании деятельности корпорации?
5. Что такое амортизационные отчисления?
6. Каковы внешние источники инвестиционных ресурсов?
7. Охарактеризуйте привлеченные и заемные источники инвестиций.
8. Как осуществляется формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций?
9. Что такое цена и каково определение средневзвешенной стоимости капитала?
10. Что представляют собой внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях?
11. Что представляет собой структура источников финансирования инвестиций предприятия?
12. Охарактеризуйте собственные инвестиционные ресурсы предприятия.
13. Каковы источники капиталовложений?
14. Что представляет собой инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и каково ее регулирование?

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях.

5. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях.
6. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах.
7. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах.
8. Заемные и привлеченные источники инвестиций.
9. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса.
10. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
11. Методы государственного регулирования капитальных вложений.
12. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.
13. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
14. Прямое финансирование и его формы.
15. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544772> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17352-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545022> (дата обращения: 16.02.2024).
5. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535886> (дата обращения: 16.02.2024).
6. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024)...

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3.

Инвестиционный анализ и критерии оценки эффективности финансовых инвестиций

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Раскройте суть понятия «инвестиционный анализ».
2. Каковы цели и принципы инвестиционного анализа?
3. Охарактеризуйте этапы инвестиционного анализа.
4. Каковы виды и методы инвестиционного анализа?
5. Перечислите субъектов инвестиционной деятельности.
6. Какие объекты инвестирования Вы знаете?
7. Какую роль играют финансово-кредитные организации на инвестиционном рынке?
8. Какова роль финансовой инфраструктуры в активизации процесса инвестиций?
9. Каков состав финансовой инфраструктуры инвестиционного рынка?
10. Финансово-кредитные организации и их роль в обеспечении инфраструктуры рынка инвестиций.
11. В чем заключается теория инвестиционного портфеля.
12. Назовите виды портфелей и их взаимосвязь?
13. Приведите примеры отраслевых и территориальных: объединения, ассоциации, концерны, промышленно-финансовые компании, холдинги.
14. Раскройте особенности взаимодействия финансовых организаций с остальными субъектами инвестиционного рынка?
15. Дайте определение инвестиционного проекта?
16. Назовите классификацию инвестиционных проектов по срокам реализации?
17. Назовите классификацию инвестиционных проектов по основной направленности?
18. Раскройте фазы жизненного цикла инвестиционного проекта?
19. Учет факторов внешней и внутренней среды при планировании инвестиционного проекта?
20. Управление инвестиционными проектами в финансовых организациях, в чем оно заключается?

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации.
3. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта.
4. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.
5. Процесс управления проектами.
6. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.
7. Инвестиционный проект в финансовой организации.
8. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации.
9. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
10. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
11. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
12. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
13. Планирование в инвестиционном проектировании.
14. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
15. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу к разделу 3:

Задание 1. Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

Задание 2. Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

Задание 3. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

Задание 4. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатель	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 5. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17352-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545022> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ : учебное пособие для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 144 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09860-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536452> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4.

Оценка экономической эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4.

1. В чем отличие эффекта от эффективности?
2. Как проводится оценка эффективности проекта?
3. Каковы основные достоинства оценки инвестиционных проектов?
4. Виды оценки инвестиционных проектов?
5. Проблемы, возникающие при оценке инвестиционных проектов?
6. С какой целью проводят оценку инвестиционных проектов?
7. Какие показатели эффективности существуют?
8. Какие финансовые показатели применяют в оценке инвестиционных проектов?
9. Как производится оценка проекта?
10. Как рассчитываются финансовые показатели эффективности проектов?
11. Каких ошибок необходимо избегать при оценке показателей эффективности проекта?
12. Каковы виды эффективности инвестиционного проекта?
13. Что такое экономическая оценка (эффективность инвестиций)?
14. Охарактеризуйте принципы оценки эффективности инвестиционных проектов. Назовите подходы к оценке эффективности инвестиционных проектов.

15. Какова методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиционного проекта: чистый денежный поток ($ЧДП$, NV); норма прибыли (ARR); недисконтированный срок окупаемости ($Ток$, PP); индекс доходности ($ИД$, PI)?

16. Какова методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиционного проекта: чистый дисконтированный доход ($ЧДД$, NPV); дисконтированный срок окупаемости ($Ток$, DPP); индекс доходности ($ДИД$, DPI); внутренняя норма доходности ($ВНД$, IRR)?

17. Какова взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиционного проекта?

18. Что представляет собой коммерческая эффективность инвестиционных проектов?

19. Что такое бизнес-план и какова его роль в оценке инвестиционных проектов?

20. Охарактеризуйте показатели финансовой оценки инвестиционного проекта и их расчет.

21. Что такое финансовая оценка эффективности проектов?

22. Как рассчитываются показатели финансовой оценки инвестиционного проекта: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения?

23. Назовите и охарактеризуйте составные элементы финансовой оценки эффективности инвестиционных проектов.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов (NPV , PI , PP , IRR).
2. Средневзвешенная стоимость капитала и её использование в инвестиционных расчётах.
3. Денежные потоки от инвестиционной, финансовой и операционной деятельности предприятия.
4. Статистические методы оценки риска по проекту.
5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиционных проектов.
6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.
7. Схемы финансирования инвестиционных проектов.
8. Проектное финансирование и инвестиционное кредитование
9. Собственные, привлечённые и заёмные средства.
10. Способы мобилизации инвестиционных ресурсов: банковское кредитование, лизинг, франчайзинг, венчурное инвестирование, ипотечное кредитование.
12. Инвестиционные качества и эффективность финансовых инвестиций.
13. Оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг.
14. Показатели доходности инвестиций в акции.
15. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.

Перечень расчетно-практических заданий разделу 4:

Задание 1. Размер инвестиции 900 тыс. рублей. Доходы реализации бизнес-проекта составляют по годам: в первом году – 200 тыс. руб.; во втором году – 300 тыс. руб.; в третьем году – 500 тыс. руб.; в четвертом году: 500 тыс. руб. Ставка дисконтирования по периодам составила: первый год – 5%, второй год – 7%, третий год – 10%, четвертый год – 15%. Рассчитать чистую дисконтированную стоимость (NPV , $ЧДД$).

Задание 2. Определить на основании индекса доходности, какой из 2-х проектов более эффективен, если первый требует капиталовложения в размере 100000 рублей, а второй – 250000 рублей. NPV первого проекта – 20000 рублей, второго – 35000 рублей.

Задание 3. На основе расчета чистого денежного потока, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 4. На основе простой нормы прибыли, проанализируйте целесообразность принятия к реализации инвестиционного проекта со следующими характеристиками денежного потока по годам (тыс. руб.): -150 (вложенная сумма), 30, 70, 70, 45.

Задание 5. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (РР простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI). $C_0 = 100\,000$ $r=15\%$.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544772> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5.

Управление рисками инвестиций и финансовых вложений

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 5.

1. Каково правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ?
2. Охарактеризуйте этапы процесса управления рисками.
3. Каковы основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя) и их характеристика?
4. Охарактеризуйте составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование.
5. Охарактеризуйте составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг.
6. Что представляют собой методы уклонения от рисков и какова компенсации рисков?
7. Какова процедура проведения анализа системы управления рисками на предприятии?
8. Что означает оптимальность по Парето и каковы методы решения многокритериальных задач управления рисками?
9. Какова классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта?

10. Какова классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску?
11. Что представляет собой имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы?
12. Как рассчитывается анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов?
13. Что такое имитационное моделирование Монте-Карло?
14. Каковы стадии анализа риска по методу Монте-Карло?
15. Что представляет собой метод построения дерева решений проекта?
16. Что такое метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта?
17. Что означают риски, учитываемые при определении премия за риск (поправки на риск)?
18. Какова процедура управления рисками?
19. Охарактеризуйте этапы процесса управления рисками?
20. Каковы основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика?
21. Охарактеризуйте составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование.

Перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Этапы процесса управления риском.
2. Учет рисков в бизнес-планировании.
3. Инновационные технологии в управлении рисками.
4. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
5. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
6. Управление рисками в малом предпринимательстве.
7. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
8. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
9. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
10. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
11. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта.
12. Применение теории математических игр в риск-менеджменте.
13. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании.
14. Хеджирование рисков.
15. Качественные и количественные методы оценки риска.

Перечень кейсов к разделу 5:

Кейс 1. «Идентификация, описание и качественный анализ рисков. Составление рискового профиля»

Цель – получение навыков проведения качественного анализа рисков по конкретной рискованной ситуации и составление рискового профиля бизнес-идеи малой фирмы, для чего необходимо выявить источники риска, формы их влияния и проявления, описать и классифицировать риски, установить качественную степень каждого вида риска.

Кейс содержит варианты бизнес-планов реализации новой бизнес-идеи малой фирмой, таблицы для описания источников риска, форм их проявления и влияния. Обучающимся предлагается составить классификацию и описание рисков в той форме, которая, по их мнению, наиболее полно и наглядно отражает характеристики выявленных рисков.

Кейс 2. «Принятие решений о способах воздействия на риск»

Цель кейса – по итогам решения предыдущих кейсов, разработать систему решений по воздействию на риск: систему предупреждающих мер, мер противодействия, защитных мер, страховых мер, способов удержания рисков и покрытия потерь. Приветствуется разработка идей по новым специфическим мерам и способам воздействия на риск.

Кейс содержит схему процесса принятия решений о способах воздействия на риск с описанием этапов, а также описание известных современных способов воздействия на риск. Входная информация для выполнения задания сформирована обучающимися в ходе выполнения заданий предшествующих кейсов.

Обучающимся предлагается составить комплексную систему способов воздействия на риск реализации бизнес-идеи малой фирмы. Суть – наработать как можно больше средств и мер воздействия, описать их применение, рассчитать/описать ожидаемый результат, рассчитать сумму расходов по внедрению каждого способа или их взаимосвязанной группе.

Кейс 3. «Разработка критериев оценки рисковых решений»

Цель кейса – по итогам решения предыдущих кейсов, разработать систему критериев оценки рисковых решений по изученным схемам. Приветствуется разработка идей по новым специфическим критериям оценки решений.

Кейс содержит схемы разработки критериев оценки рисковых решений. Входная информация для выполнения задания сформирована обучающимися в ходе выполнения заданий предшествующих кейсов.

Обучающимся предлагается составить систему оценки рисковых решений. Составить комплексную систему способов воздействия на риск реализации бизнес-идеи малой фирмы. Суть – выбрать и обосновать использование каждого критерия оценки.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 5.

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544772> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).
4. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17352-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545022> (дата обращения: 16.02.2024).
5. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535886> (дата обращения: 16.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В

ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы,

периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет с оценкой**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, расчетно-практические задания, кейсы, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в Российском государственном социальном университете.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	Раздел 1. Введение в инвестиции и содержание инвестиционной деятельности корпораций	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Инвестиции – это: ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования. ☐ Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год. ☐ Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года. ☐ Вложение капитала с целью последующего его увеличения. 2. Под инвестициями понимается: ☐ Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления. ☐ Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект. ☐ Вложения в физические, денежные и нематериальные активы. 3. Сущностью инвестиций являются: ☐ Маркетинг рынка для определения производственной программы.

				☐ Выбор площадки и определение мощности предприятия. ☐ Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство. ☐ Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта. 4. Прямые инвестиции – это: ☐ Инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия. ☐ Вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Торговые кредиты. 5. Портфельные инвестиции – это: ☐ Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Торговые кредиты.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	6. Портфельные инвестиции осуществляются: ☐ В сфере капитального строительства. ☐ В сфере обращения финансового капитала. ☐ В инновационной сфере. 7. Что не включается в состав инвестиции в денежные активы? ☐ Приобретение акций и других ценных бумаг. ☐ Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав. ☐ Приобретение оборотных средств. ☐ Портфельные инвестиции. 8. Капитальные вложения включают: ☐ Инвестиции в основные и оборотные фонды. ☐ Инвестиции в реновацию производственных мощностей. ☐ Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей. 9. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы? ☐ «ноу-хау», патенты, изобретения. ☐ подготовка кадров для будущего производства. ☐ приобретение лицензий, разработка торговой марки и др. ☐ кредиты банка. 10. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы? ☐ Инвестиции в основной капитал. ☐ Инвестиции в нематериальные активы. ☐ Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Реинвестиции – это: ☐ Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции. ☐ Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта. ☐ Свободные денежные средства, оставшиеся на

			ие	предприятия после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом. 12. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это: ☐ Долгосрочные затраты. ☐ Текущие затраты. ☐ Нет правильного ответа. 13. Воспроизводственная структура капиталовложений – это соотношение затрат на: ☐ Пассивную и активную часть основных фондов. ☐ Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов. ☐ Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции. 14. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне охватывает: ☐ Управление инвестиционным проектом. ☐ Оценку состояния и прогнозирования инвестиционного рынка. ☐ Финансовое обеспечение проекта. 15. Инвестиционный рынок – это: ☐ Рынок объектов реального инвестирования. ☐ Рынок инструментов финансового инвестирования. ☐ Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования. 16. В рынок объектов реального инвестирования не включается: ☐ Рынок капитальных вложений. ☐ Рынок недвижимости. ☐ Рынок приватизируемых объектов. 17. Рынок инструментов финансового инвестирования – это: ☐ Фондовый рынок. ☐ Денежный рынок. ☐ Фондовый и денежный рынки. 18. Инвестиционная стратегия представляет собой: ☐ механизм реализации долгосрочных капитальных вложений; ☐ систему долгосрочных целей инвестиционной деятельности предприятия, определяемых общими задачами его развития и инвестиционной идеологией; ☐ совокупность организационных, технических и методических мероприятий по реализации перспективных инвестиционных проектов и программ. 19. Основатель современной инвестиционной теории: ☐ Джеймс Тобин; ☐ Гарри Марковиц; ☐ Дж. М. Кейнс. 20. Одним из параметров стратегического инвестиционного уровня компании является: ☐ благоприятный инвестиционный климат; ☐ стадия жизненного цикла компании; ☐ уровень стратегического мышления собственников и инвестиционных менеджеров компании. 21. Инвестиционный климат – это:

				☐ набор оптимальных условий для осуществления инвестиционно-экономических процессов; ☐ благоприятная инвестиционная среда для осуществления финансовых и реальных инвестиций; ☐ совокупность законодательных, социально-экономических, финансовых, политических и географических факторов, присущих данной стране (региону, отрасли), которые оказывают существенное влияние на инвестиционную активность реальных и потенциальных инвесторов. 22. Одним из принципов разработки инвестиционной стратегии является: ☐ учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия; ☐ наличие расчетно-финансовых документов, необходимых для осуществления долгосрочных инвестиций; ☐ возможность анализа инвестиционных возможностей предприятия. 23. Процесс разработки инвестиционной стратегии компании начинается с: ☐ анализа внешней среды; ☐ определения общего периода формирования инвестиционной стратегии; ☐ оценки уровня инвестиционных рисков. 24. Что из нижеперечисленного является принципами инвестиционной стратегии: ☐ определение набора инвестиционных альтернатив; ☐ предпринимательский стиль стратегического управления; ☐ ориентация на максимальную экономическую эффективность инвестиционных проектов.
2.	Раздел 2. Финансирование инвестиционной деятельности корпораций	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений: ☐ является саморегулируемым; ☐ регулируется на уровне предприятия; ☐ регулируется государством; ☐ не нуждается в регулировании. 2. Инвестиции в создание или приобретение объектов основных средств являются: ☐ капитальными вложениями; ☐ текущими затратами; ☐ портфельными инвестициями. 3. Целью инвестирования является: ☐ получение прибыли; ☐ защита денежных средств от инфляции; ☐ достижение иного полезного эффекта; ☐ получение прибыли или достижение иного полезного эффекта. 4. Реальные инвестиции – это: ☐ приобретение инвестиционных паёв или сертификатов; ☐ вложения в основной капитал или в прирост оборотных ресурсов; ☐ размещение денег на банковском депозите при начислении процентов по сложной схеме. 5. Собственными источниками финансирования инвестиций являются: ☐ прибыль и амортизационные отчисления; ☐ оборотные активы предприятия; ☐ выручка и доходы будущих периодов;

				☐ дебиторская задолженность; ☐ основные средства предприятия.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	6. Является ли акционерный капитал платным источником финансирования инвестиций: ☐ да; ☐ нет; ☐ нет при условии, что предприятие освобождено от уплаты налога на прибыль. 7. Задачами инвестиционного проекта могут быть: ☐ повышение эффективности производства; ☐ увеличение объемов производства; ☐ обеспечение выполнения государственного или другого крупного заказа; ☐ все ответы верны. 8. Схема начисления сложных процентов: ☐ учитывает срок вклада; ☐ не учитывает номинальную ставку; ☐ учитывает все предыдущие начисления. 9. Финансовая рента представляет собой: ☐ ряд последовательных фиксированных платежей, производимых через одинаковые промежутки времени; ☐ доход, получаемый от вложения денежных средств на банковском депозите; ☐ спрогнозированные в рамках инвестиционного проекта денежные потоки. 10. При определении бюджетной эффективности в состав доходов включают: ☐ суммы заработной платы, уплачиваемой работникам; ☐ сумму налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды; ☐ накопленные амортизационные отчисления. 11. Укажите показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта: ☐ чистая прибыль; ☐ чистый дисконтированный доход; ☐ амортизационные отчисления; ☐ чистая прибыль плюс амортизационные отчисления; ☐ срок окупаемости проекта; ☐ внутренняя норма доходности; ☐ валовая прибыль; ☐ сумма чистых активов; ☐ индекс доходности инвестиций; ☐ совокупная налоговая нагрузка.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	12. Финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта без учета платежеспособности его участников и каких-либо гарантий третьих лиц, называется: ☐ финансированием с обеспечением; ☐ проектным финансированием; ☐ самофинансированием; ☐ регрессивным финансированием. 13. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков

				осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций называется ☐ ТЭО (технико-экономическое обоснование); ☐ бизнес-план; ☐ финансовый план ☐ инвестиционный проект. 14. Приобретение сырья и материалов в ходе реализации инвестиционного проекта является: ☐ капитальными вложениями; ☐ финансовыми инвестициями; ☐ инвестициями в оборотные активы; ☐ инновационными инвестициями. 15. Решение задачи, направленной на получение максимального суммарного прироста капитала при реализации нескольких независимых проектов, общая стоимость которых превышает имеющиеся ресурсы называется: ☐ дисконтированием денежных потоков; ☐ определением наращенной суммы финансовой ренты; ☐ пространственной оптимизацией инвестиций; ☐ временной оптимизацией инвестиций. 16. При кредитовании предприятий ограничение на оборотные средства представляет собой: ☐ ограничение максимального размера суммы по операциям, связанным с приобретением оборотных активов в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение минимального размера суммы дебиторской задолженности в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение минимального размера суммы оборотных активов в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение на выплату дивидендов и продажу акций. 17. При реализации инвестиционного проекта предприятие пользовалось льготой по налогу на прибыль в общей сумме 2,5 млн. руб. за 3 года. При определении бюджетной эффективности для данного проекта указанная сумма входит: ☐ в сальдо потока от операционной деятельности; ☐ в сальдо потока от финансовой деятельности; ☐ в сальдо потока от инвестиционной деятельности; ☐ в состав расходов бюджета. 18. В состав чистых денежных поступлений в рамках инвестиционного проекта входят: ☐ чистая прибыль и амортизационные отчисления; ☐ выручка за минусом производственных затрат; ☐ валовая прибыль за минусом налога на имущество; ☐ прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

				19. Приобретение физическим лицом пая инвестиционного фонда является: ☐ прямыми инвестициями; ☐ непрямыми инвестициями; ☐ инвестициями в нематериальные активы; ☐ государственными инвестициями. 20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются: ☐ портфельными инвестициями; ☐ финансовыми инвестициями; ☐ реальными инвестициями; ☐ спекулятивными инвестициями.
3.	Раздел 3. Инвестиционный анализ и критерии оценки эффективности финансовых инвестиций.	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Нарращивание – это: ☐ обратный расчет ценности денег; ☐ финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств; ☐ процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня. 2. Дисконтирование – это: ☐ процесс приведения будущих денежных сумм к их стоимости в текущий момент времени; ☐ учет инфляции при оценке инвестиционного проекта; ☐ расчет ставки дисконтирования. 3. Денежный поток пренумерандо – это: ☐ поток с поступлениями денежных средств в конце периода; ☐ регулярный аннуитет; ☐ однонаправленный денежный поток; ☐ поток с поступлениями денежных средств в начале периода. 4. Денежный поток постнумерандо – это: ☐ поток с поступлениями в начале периода; ☐ поток с поступлениями в конце периода; ☐ поток с одинаковыми поступлениями в начале периода; ☐ поток с одинаковыми поступлениями в конце периода. 5. К притокам денежных средств от инвестиционной деятельности относятся: ☐ все доходы (за вычетом налогов) от реализации имущества и нематериальных активов; ☐ доходы от возврата в конце проекта оборотных активов; ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода; ☐ увеличение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	6. К оттокам денежных средств относятся: ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода; ☐ вложения в основные средства на всех шагах расчетного периода; ☐ ликвидационные затраты; ☐ вложения средств на депозит и в ценные бумаги других хозяйствующих субъектов. 7. Показатели эффективности инвестиционных проектов, учитывающие временную стоимость денег: ☐ чистая приведенная стоимость; ☐ индекс рентабельности;

				☐ внутренняя норма прибыли; ☐ срок окупаемости. 8. От чего зависит выбор длительности шага (интервала) расчета потоков денежных средств? ☐ от возможности подготовки качественных исходных данных; ☐ от желания участника (субъекта) проекта; ☐ от стадии расчета (предварительное ТЭО, окончательное ТЭО) и повышения требований к достоверности расчетов экономической эффективности; ☐ от возможностей компьютерной программы по оценке эффективности проекта. 9. Под внутренней нормой прибыли следует понимать: ☐ отношение валовой прибыли к совокупным затратам; ☐ коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений равна затратам на эти инвестиции; ☐ коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами; ☐ процентную ставку, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю. 10. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI определяется как: ☐ отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли; ☐ норма прибыли на инвестицию; ☐ общая рентабельность инвестиционного проекта; ☐ отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Показатель чистой приведенной стоимости представляет собой: ☐ стоимость заемного капитала за минусом процентов; ☐ расчетную величину расходов на осуществление проекта; ☐ разность между дисконтированными притоками и оттоками денежных средств от реализации проекта; ☐ стоимость проекта, за минусом прибыли инвесторов. 12. Характеризует рентабельность проекта: ☐ чистый дисконтированный доход; ☐ чистый доход; ☐ внутренняя норма доходности; ☐ норма (прибыли). 13. Если индекс доходности меньше единицы, то проект следует: ☐ принять к реализации; ☐ отвергнуть; ☐ завершить. 14. Эффективность инвестиционных проектов – это: ☐ рост выпуска продукции с относительно меньшими затратами; ☐ период времени, начиная с которого все затраты, связанные с инвестиционным проектом, покрываются суммарными результатами его осуществления; ☐ соотношение экономического результата с

				обусловившими его затратами; ☐ приведение неравноценных разновременных затрат к общему знаменателю – какому-либо одному моменту времени (расчетному году). 15. Основные показатели, используемые при сравнении вариантов инвестирования: ☐ фондоотдача, фондоемкость; ☐ длительность одного оборота оборотных средств; ☐ амортизация; ☐ срок окупаемости. 16. Если $NPV = 0$, то проект: ☐ следует принять, проект является прибыльным и по окончании будет обеспечено получение прибыли согласно заданной ставке дисконта, а также будет получен дополнительный доход; ☐ проект лишь окупает первоначальные затраты; ☐ проект следует завершить. 17. Показывает, насколько увеличивается стоимость компании в результате реализации проекта, определяется как разность между суммой дисконтированных потоков доходов по годам и первоначальными инвестициями: ☐ внутренняя ставка доходности; ☐ средневзвешенная ставка рентабельности; ☐ чистая текущая стоимость; ☐ индекс прибыльности. 18. Определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, позволяет коэффициент: ☐ рентабельности основных производственных фондов; ☐ рентабельности собственного капитала; ☐ рентабельности продаж. 19. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям: ☐ компаундинг (наращение); ☐ дисконтирование. 20. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания: ☐ простая процентная ставка; ☐ сложная процентная ставка; ☐ периодическая процентная ставка; релятивная процентная ставка.
6.	Раздел 4. Оценка экономической эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Общая экономическая эффективность определяется: ☐ суммой результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов; ☐ отношением результата или эффекта к величине вложенных затрат или ресурсов; ☐ разностью результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов; ☐ произведением результата или эффекта и величины вложенных затрат или ресурсов. 2. Экономическая эффективность является величиной:

				☐ абсолютной; ☐ относительной. 3. Определите чистый дисконтированный доход, если инвестиции составили 1 млн. рублей. Денежные потоки по годам: 500 тыс. рублей, 500 тыс. рублей, 700 тыс. рублей. Ставка дисконтирования менялась по периодам и составила соответственно: 10%, 15%, 20%. ☐ 1394 тыс. рублей; ☐ 700 тыс. рублей; ☐ 1700 тыс. рублей; ☐ 394 тыс. рублей; ☐ 311 тыс. рублей. 4. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют: ☐ аннуитетом (финансовой рентой); ☐ дисконтом; ☐ банковской ставкой; ☐ учетной ставкой. 5. Инфляция представляет собой: ☐ процесс повышения общего уровня цен в экономике страны; ☐ коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг; ☐ соотношение средневзвешенной корзины потребительских товаров в различные моменты времени.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	6. При каком условии номинальная норма дохода для инвестора будет равна реальной норме: ☐ если темп инфляции равен нулю; ☐ не учитывать рисковую премию; ☐ минимальная норма в одном и другом вариантах совпадают. 7. Единицей измерения чистого дисконтированного дохода проекта является: ☐ денежная единица; ☐ процент; ☐ это безмерная величина; ☐ натуральные единицы. 8. Укажите показатели, дающие информацию о резерве безопасности проекта: ☐ срок окупаемости; ☐ рентабельность инвестиций; ☐ внутренняя норма рентабельности; ☐ интегральный экономический эффект; ☐ критический объем продаж. 9. Чистая дисконтированная стоимость – это разница между: ☐ исходной инвестицией и суммой дисконтированных элементов возвратного потока; ☐ суммой всех притоков денежных средств и исходной инвестицией; ☐ суммой дисконтированных элементов возвратного потока и исходной инвестицией; ☐ суммой дисконтированных элементов возвратного потока и наращенной величиной исходной инвестиции. 10. Критерий NPV отражает прогнозную оценку изменения экономического потенциала фирмы в

				случае принятия рассматриваемого проекта, причем оценка делается на момент: ☐ начала проекта, но с позиции окончания проекта; ☐ окончания проекта, но с позиции начала проекта; ☐ окончания проекта и с позиции окончания проекта; ☐ начала проекта и с позиции начала проекта.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Проект безусловно не рекомендуется к принятию, если сумма недисконтированных элементов возвратного потока: ☐ больше исходной инвестиции; ☐ меньше наращенной инвестиции; ☐ больше наращенной инвестиции; ☐ меньше дисконтированной инвестиции. 12. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если сумма дисконтированных элементов возвратного потока: ☐ меньше исходной инвестиции; ☐ больше исходной инвестиции; ☐ меньше наращенной исходной инвестиции; ☐ больше наращенной исходной инвестиции. 13. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если сумма наращенных элементов возвратного потока: ☐ меньше исходной инвестиции; ☐ больше исходной инвестиции; ☐ больше наращенной исходной инвестиции; ☐ больше дисконтированной исходной инвестиции. 14. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ = 0 означает: ☐ снижение производственного потенциала; ☐ увеличение производственного потенциала; ☐ сохранение производственного потенциала на прежнем уровне. 15. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ < 0 означает: ☐ снижение производственного потенциала; ☐ увеличение производственного потенциала; сохранение производственного потенциала на прежнем уровне. 16. Соотношение ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ > 0 означает: ☐ снижение производственного потенциала; ☐ увеличение производственного потенциала; ☐ сохранение производственного потенциала на прежнем уровне. 17. Чистые инвестиции определяются: ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции – амортизационные отчисления; ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции х амортизационные отчисления; ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции + амортизационные отчисления; ☐ чистые инвестиции = валовые инвестиции / амортизационные отчисления. 18. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. В случае квартального начисления процентов для банка

				более выгодна: ☐ схема сложных процентов; ☐ схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода; ☐ схема простых процентов, в которой используется эффективная процентная ставка; ☐ схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года. 19. Увеличение частоты внутригодовых начислений процентов: ☐ вызывает уменьшение значения эффективной ставки; ☐ вызывает увеличение эффективной ставки; ☐ не отражается на значении эффективной ставки; ☐ как правило, влияет в сторону увеличения значения эффективной ставки. 20. Может ли ожидаемая величина (FV) быть меньше соответствующей ей дисконтированной стоимости (PV): ☐ нет, ни при каких обстоятельствах; ☐ да, если коэффициент дисконтирования равен нулю; ☐ да, если коэффициент дисконтирования равен темпу инфляции; ☐ да, если коэффициент дисконтирования ниже темпа инфляции.
7.	Раздел 5. Управление рисками инвестиций и финансовых вложений	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Концепция приемлемого риска заключается в том, что: ☐ предприниматель оценивает альтернативные направления инвестирования денежных средств по критерию доходности, исходя из своего отношения к риску; ☐ предприниматель выбирает направление инвестирования денежных средств, учитывая только критерий доходности; ☐ уровень финансового левериджа предпринимательской структуры должен быть равен нулю. 2. Объектом управления в риск-менеджменте являются: ☐ стоимостные показатели эффективности хозяйственной деятельности; ☐ рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами, возникающие в процессе реализации риска; ☐ деятельность лиц, осуществляющих страхование рисков. 3. Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией: ☐ управление рисками (риск-менеджмент); ☐ управление организацией; ☐ управление результатом реализации. 4. Способ измерения рыночного риска, основанный на анализе влияния экстремальных движений рынка на различные стоимостные показатели:

				☐ лимитирование; ☐ стресс-тестинг; ☐ скоринг. 5. Способ управления риском, основанный на установлении внутренних финансовых нормативов в процессе разработки политики осуществления различных аспектов финансовой деятельности: ☐ лимитирование; ☐ стресс-тестинг; ☐ самострахование.
		ОПК-3	Компьютерное тестирование	6. Способ управления риском, основанный на внутреннем резервировании части финансовых ресурсов для нейтрализации рисков по финансовым операциям, не связанным с действиями контрагентов: ☐ лимитирование; ☐ избегание; ☐ самострахование. 7. Важнейшей из функций предпринимательского риска является: ☐ аналитическая; ☐ инновационная; ☐ сберегательная. 8. Венчурные фирмы специализируются на том, что: ☐ принимают на себя существенный риск с целью заработать существенные доходы; ☐ выполняют миссию андеррайтинга на страховом рынке; ☐ финансируют инвестиционные проекты только с исключительно низким уровнем риска. 9. Для снижения уровня риска портфеля, сформированного из различных финансовых активов, применяется: ☐ дюрация; ☐ диверсификация; ☐ повышение уровня финансового левериджа. 10. Основным риском коммерческого банка является: ☐ факторинговый риск; ☐ кредитный риск; ☐ процентный риск.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Риск-менеджмент – это: ☐ совокупность приемов по определению, оценке риска, снижению его степени, а также по управлению различными экономическими отношениями, возникающими в процессе осуществления этой деятельности; ☐ совокупность приемов оценки риска; ☐ совокупность приемов избегания риска. 12. В предпринимательской деятельности принято считать, что инвестиционным проектам с высокой доходностью соответствует: ☐ повышенный уровень риска; ☐ низкий уровень риска; ☐ нулевой уровень риска. 13. Согласно действующему законодательству, страховой риск – это: ☐ предполагаемое достоверное событие; ☐ предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

				☐ достоверное событие, после наступления которого могут пострадать имущественные интересы страхователя. 14. Согласно действующему законодательству, предпринимательская деятельность предполагает: ☐ наличие риска; ☐ полное исключение риска; ☐ ответственность государства по обязательствам предпринимателя перед третьими лицами. 15. Применение диверсификации инвестиционного портфеля позволяет: ☐ снизить несистематический риск; ☐ снизить систематический риск; ☐ исключить полностью систематический риск. 16. Уровень систематического риска инвестиционного портфеля определяется: ☐ количеством финансовых активов, включенных в портфель; ☐ макроэкономическими факторами; ☐ условиями договора лизинга. 17. В предпринимательской деятельности под катастрофическим понимается риск, который характеризуется: ☐ существенными условиями договора имущественного страхования; ☐ угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предпринимателя; ☐ высокой вероятностью и небольшим размером ущерба в случае реализации риска. 18. Риск инвестирования в акции повышается, если экономика находится в состоянии: ☐ подъема; ☐ стагнации; ☐ спада. 19. Риск, связанный с невозможностью продать инвестиционный инструмент в требуемый для инвестора момент времени и по приемлемой цене, называется: ☐ кредитным риском; ☐ риском ликвидности; ☐ систематическим риском. 20. При формировании инвестиционного портфеля инвесторы стремятся: ☐ устранить систематический риск; ☐ минимизировать риск для заданного уровня доходности; ☐ устранить рыночный риск.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-2	1. Инвестиционная деятельность. 2. Методы прямого регулирования капиталовложений. 3. Субъекты инвестиционной деятельности. 4. Принципы финансирования капитальных вложений. 5. Объекты инвестиционной деятельности. 6. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений. 7. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью. 8. Долгосрочное кредитование капитальных вложений. 9. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику. 10. Условия открытия финансирования капитальных вложений. 11. Классификация инвестиций по формам вложений. 12. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием. 13. Инвестиционный анализ: понятие и виды. 14. Финансовый анализ: понятие и виды. 15. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений. 16. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. 17. Стадии инвестиционного процесса. 18. Классификация инвестиционных проектов. 19. Источники инвестиционных ресурсов. 20. Жизненный цикл инвестиционного проекта. 21. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.
ОПК-3	22. Основные составляющие бизнес-планирования. 23. Механизм реализации инвестиционного процесса. 24. Основные составляющие инвестиционного механизма. 25. Инвестиционный рынок и его структура. 26. Рынок объектов реального инвестирования. 27. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. 28. Рынок инструментов финансового инвестирования. 29. Стратегический анализ проекта. 30. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. 31. Технический анализ проекта 32. Конъюнктура инвестиционного рынка. 33. Коммерческий анализ проекта. 34. Циклический характер инвестиционного процесса. 35. Институциональный анализ проекта.

	36. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. 37. Анализ рисков проекта. 38. Внутренние источники финансирования инвестиций. 39. Экологический анализ проекта 40. Привлеченные источники инвестиций. 41. Заемные источники инвестиций. 42. Основные принципы оценки инвестиционного проекта на основе формирования финансовых потоков. 43. Денежные потоки инвестиционного проекта.
ОПК-4	44. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании. 45. Формы и методы регулирования инвестиционной деятельности. 46. Понятие портфельное инвестирование. Инвестирование капитала и его виды. 47. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений. 48. Привлекательность портфельного инвестирования. 49. Методы косвенного (экономического) регулирования. 50. Принципы формирования инвестиционного портфеля. 51. Определение инвестиционного климата и его составляющие. 52. Типы инвестиционных портфелей. 53. Основные макроэкономические инвестиционные риски. 54. Оценка инвестиционного климата. 55. Портфели денежного рынка. 56. Инвестиционные стратегии и управление портфелем. 57. Мотивы осуществления иностранных инвестиций и принципы государственного регулирования привлечения иностранного капитала.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544772> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 629 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18457-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535065> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17352-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545022> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535886> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ : учебное пособие для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 144 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09860-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536452> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Лимитовский, М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учебно-практическое пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; ответственный редактор Е. Н. Лобанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 990 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488229> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/

2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономки и управления

 Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ФИНТЕХ И СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Финтех и современные финансовые рынки»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Финтех и современные финансовые рынки»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)	4
1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	6
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося.....	6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля).....	7
2.3. Содержание дисциплины	9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	22
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	22
3.2. Задания для самостоятельной работы.....	23
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю).....	29
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	32
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю).....	32
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)	32
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	32
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	33
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	34
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	42
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	44
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля).....	44
5.1.1. Основная литература	44
5.1.2. Дополнительная литература	44
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	44
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	45
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)	46
5.4.1. Средства информационных технологий	46
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:	46
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных.....	46
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине	47
5.6. Образовательные технологии	47
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	48

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) является формирование у обучающихся теоретических знаний о развитии новых финансовых технологий и подходов к организации современных финансовых рынков, и приобретение практических навыков по применению имеющихся приемов и способов к использованию новых финансовых инструментов для решения конкретных проблем, связанных с проблемами финансовых рынков и использования финансовых инструментов корпорациями, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Знание продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.

2. Применение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

1.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-2, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях
			ОПК-2.2 Применяет продвинутые инструментальные методы	Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в

			экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает показатели, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными и методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	54	54			
Лекционные занятия	30	30			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	24	24			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-	-			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	45	45			
Контроль промежуточной аттестации	9	9			
Форма промежуточной аттестации	Зачёт с оценкой	Зачёт с оценкой			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	108			

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	12	4	8		
Лекционные занятия	4	4			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8	-	8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-		-		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	92	32	60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	Зачёт с оценкой		Зачёт с оценкой		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	36	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 1)									
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	36	18	18	10		8			
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	18	10	8	4		4			
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	18	8	10	6		4			
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	36	18	18	10		8			
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	18	10	8	4		4			
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	18	8	10	6		4			
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	27	9	18	10		8			
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	12	4	8	4		4			
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	15	5	10	6		4			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачёт с оценкой								
Общий объем, часов	108	45	54	30		24			

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	36	32	4	2		2			
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	36	32	4	2		2			
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	27	23	4	-		4			
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	13	11	2	-		2			
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	14	12	2	-		2			
Контроль промежуточной аттестации (час)	4								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачёт с оценкой								
Общий объем, часов	108	92	12	4		8			

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ

Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Предпосылки возникновения финансовых технологий.
2. Перспективы развития финансовых технологий.
3. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов.
4. Виды финансовых технологий организаций нефинансового сектора.
5. Специфика финансовых технологий финансовых организаций.
6. Финансовые технологии в цифровой экономике.
7. Прямые вложения в денежной форме, в виде ценных бумаг, основных фондов, промышленной и интеллектуальной собственности и прав на них, осуществляемые на основе заключения партнерских соглашений о совместном ведении инновационной деятельности.

Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные этапы внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора.
2. Основные этапы разработки и внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора.
3. Определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании.
4. Оценка эффективности применения финансовых технологий.
5. Внедрение финансовых технологий в финансовых организациях.
6. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах.
7. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют.
8. Современные технологии в страховании (InsurTech).
9. Регулирование рынка финансовых технологий в России.
10. Перспективы развития финансовых технологий в цифровой экономике.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Сущность и виды финансовых технологий.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем реферат к разделу 1:

1. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования финансовых технологий.
2. Рациональная политика заимствования средств. Эффект финансового рычага.
3. Основные принципы инвестиционной и инновационной политики.
4. Сети бизнес-ангелов. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN).
5. Моделирование рациональной структуры инвестиционного портфеля.
6. Инвестиционные риски и пути их снижения.
7. Современное состояние рынка и перспективы использования инновационных финансовых технологий в России.
8. Регулирование рынка современных финансовых технологий в России.
9. Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов.
10. Оценка экономической эффективности финтех-проектов и финтех-компаний.

11. Нефинансовые компании на рынке финтеха: ритейлеры, операторы связи и социальные сети.
12. Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация.
13. Инновационные технологии в страховании.
14. Методы анализа инвестиционных рисков.
15. Принятие инвестиционных решений в современной России.
16. Особые формы иностранных инвестиций в России.
17. Финтех как объект и инструмент регулирования.
18. Предпосылки введения и регулирование открытого банкинга.
19. Проблемы законодательного регулирования инновационных финансовых технологий в России.
20. Проблемы кибербезопасности и экономической безопасности.

Тема практического занятия: Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий раздела 1:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация? Да или нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 11. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 12. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 13. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 14. В начале года инвестор купил 500 акций корпорации X по 30 руб. Исходный уровень маржи - 50%. Инвестор уплатил 10% по займу, предоставленному по счету с маржей , и на разу не получил запроса на увеличение маржи. В течении года компания выплатила дивиденды 1 руб. Варианты: 1) инвестор продает акции по 40 руб. Какова доходность операции? 2) инвестор продает акции по 20 руб. Какова доходность операции? 3) пересчитайте (а) и (б), если инвестор покупает акции за свои деньги?

Задача 15. Акции компании X в настоящее время стоят 38 руб. Исходный требуемый уровень маржи – 30%, а поддерживаемый – 20%. До какого уровня должен упасть рыночный курс акций этой компании, чтобы инвестор получил запрос на увеличение маржи?

Задача 16. Инвестор решает приобрести акцию с предположительным ростом курсовой стоимости 5% в месяц. Какой должна быть доля заемных средств (в процентах от общей стоимости акций), взятых инвестором в кредит на месяц под 10% годовых с тем, чтобы доходность инвестора на вложенные собственные средства составляла 20% в месяц без учета налогообложения.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Финансовая организация, впервые использовавшая термин «финансовые технологии»:

- а) Wells Fargo;
- б) Citigroup;
- в) HSBC;
- г) China Construction Bank.

2. Банк России определяет финансовые технологии как:

- а) предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий;
- б) экономическая отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии;
- в) компьютерные программы и другие технологии;
- г) технологические инновации в сфере финансовых услуг.

3. Совет по финансовой стабильности определяет финансовые технологии как:

- а) предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий;
- б) экономическая отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии;
- в) компьютерные программы и другие технологии;
- г) технологические инновации в сфере финансовых услуг.

4. Первой финансовой технологией, повлиявшей на финансовую индустрию, можно считать следующую технологическую инновацию:

- а) мобильный телефон;
- б) первый банкомат;
- в) первый трансатлантический телеграфный кабель;
- г) первый iPhone.

- 5. Первый этап в развитии финансовых технологий (финтех 1.0) – это:**
- а) глобализация;
 - б) цифровизация;
 - в) демократизация;
 - г) формализация.
- 6. Второй этап в развитии финансовых технологий (финтех 2.0) – это:**
- а) глобализация;
 - б) цифровизация;
 - в) демократизация;
 - г) формализация.
- 7. Текущий этап в развитии финансовых технологий (финтех 3.0) – это:**
- а) глобализация;
 - б) цифровизация;
 - в) демократизация;
 - г) формализация.
- 8. Финтех-«единороги» — это технологические компании, чья рыночная капитализация превышает:**
- а) 100 млн дол. США;
 - б) 300 млн дол. США;
 - в) 1 млрд дол. США;
 - г) 3 млрд дол. США.
- 9. Массовое появление на финансовом рынке новых технологических компаний в качестве поставщиков финансовых услуг произошел в период:**
- а) с 1866 по 1914 гг.;
 - б) с 1924 по 1968 гг.;
 - в) с 1980 по 2007 гг.;
 - г) с 2008 по 2022 гг.
- 10. Первый реализованный проект цифровой валюты с использованием технологии блокчейн:**
- а) Bitcoin;
 - б) Tether;
 - в) Gemini;
 - г) Paxos.
- 11. Цифровые технологии будущего:**
- а) искусственный интеллект;
 - б) сравнение отпечатков;
 - в) технология блокчейн;
 - г) виртуальная валюта;
 - д) распознавание лиц.
- 12. Три механизма воздействия на компании, население и правительство для развития цифровых технологий:**
- а) интеграция;
 - б) использование уже имеющихся программных продуктов;
 - в) конкуренция;
 - г) нет выхода в интернет;
 - д) инновации.
- 13. Преимущества цифровых технологий:**
- а) не требуется дополнительных знаний;
 - б) не требуется дополнительной техники;
 - в) сигналы передаются без искажений;
 - г) сравнение информации проще и более длительно.
- 14. Цифровая трансформация – это...:**

- а) обновление гаджетов руководства предприятия;
- б) использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий;
- в) развитие клиентской базы;
- г) развитие мессенджеров.

15. Недостатки цифровых технологий:

- а) хранение информации на жестких дисках;
- б) используются много энергии;
- в) возможна потеря информации;
- г) хранение информации на флешках.

16. Технология интернет-платежей может быть:

- а) business-to business;
- б) consumer-to- consumer;
- в) банк-клиент;
- г) банк-сервис.

17. Система, в которой взаимодействие банка и клиента организованной посредством мобильных устройств передачи данных, - это:

- а) «Клиент-Банк»;
- б) «Интернет-банк»;
- в) «М-банкинг»;
- г) «Клиент-эквайринг».

18. Подход к построению защиты банковских систем, основанный на противодействии определенным угрозам, называется:

- а) фрагментарным подходом;
- б) системным подходом;
- в) комплексным подходом;
- г) аспектным подходом.

19. Финансовые технологии позволяют повысить:

- а) качество взаимодействия провайдера и потребителя финансовых услуг;
- б) качество финансовых услуг;
- в) эффективность деятельности провайдера финансовых услуг;
- г) эффективность деятельности провайдера образовательных услуг.

20. Как расшифровывается сокращение «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

- а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов;
- б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики;
- в) сквозная технология;
- г) замкнутая технология.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие, роль, значение и функции финансового рынка.
2. Причины усиления влияния финансовых рынков на экономическое развитие. Финансовые потоки в экономике.
3. Состав и структура финансового рынка. Механизм формирования процентной ставки на рынке.
4. Классификация финансовых рынков.

5. Взаимосвязь сегментов различных сегментов финансового рынка.
6. Денежно-кредитный рынок: функциональные особенности, участники.
7. Рынок капитала: понятие, особенности, участники.
8. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, индикаторы.
9. Рынок производных финансовых инструментов.
10. Валютный рынок: суть, классификация. Валютный курс: теоретические основы и классификация.
11. Страховой рынок: особенности функционирования, участники, отрасли и виды.
12. Финансовая система и типы финансовых систем (основанные на банках и рынках ценных бумаг).
13. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков.

Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные субъекты финансовой системы
2. Западные экономические теории макрорегулирования.
3. Цели, объекты и механизм финансового регулирования.
4. Правовые основы финансового регулирования РФ.
5. Органы, осуществляющие общее управление финансами, их функции.
6. Государственное и смешанное регулирование финансовых институтов.
7. Типы финансового механизма регулирования: директивный и регулирующий.
8. Денежно-кредитное регулирование. Правовые основы денежно-кредитного регулирования.
9. Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики.
10. Коммерческие банки как субъекты денежно-кредитной политики.
11. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования.
12. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
13. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Объекты и область применения финансового контроля.
14. Задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.
15. Государственный финансовый контроль.
16. Органы государственного финансового контроля РФ, их функции.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Роль и функции финансовых рынков в экономике.

Форма практического задания: рефераты.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Сущность и содержание функций финансовой инфраструктуры.
2. Подходы к понятию финансовой системы: функциональный и институциональный.
3. Функциональный подход как система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение денежных потоков между экономическими субъектами.
4. Институциональный подход к понятию финансовой системы.
5. Финансовый рынок как совокупность экономических отношений между участниками сделок по поводу купли-продажи финансовых активов и финансовых услуг.
6. Основные функции финансового рынка.
7. Классификация финансовых рынков.
8. Денежный, кредитный и валютный рынки.
9. Рынок ценных бумаг: понятие и назначение.

10. Участники финансового рынка и их функции.
11. Арбитраж на фондовом рынке и практика его применения в России.
12. Арбитражные и хеджевые стратегии на фондовом рынке России.
13. Архитектура мирового рынка ценных бумаг и проблемы его развития.
14. Вексельные программы российских предприятий и проблемы вексельного оборота в России.
15. Вексельные системы расчетов и повышение их эффективности.
16. Внебалансовые операции коммерческих банков с ценными бумагами.
17. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков, создании института финансового омбудсмена (уполномоченного).
18. Деятельность Центробанка России как мегарегулятора финансового рынка.
19. Принципы функционирования финансового рынка.
20. Теория эффективного финансового рынка.

Тема практического занятия: Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий раздела 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
3. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru; <https://www.moex.com>.
4. Анализ российского финансового рынка.
5. Сравнительная характеристика российского и зарубежного финансовых рынков.
6. Анализ состояния сегментов финансового рынка: денежно-кредитного, рынка капитала, рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, валютного и страхового рынков.
7. Стратегия развития и прогнозирование развития российского финансового рынка.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

- 1. Структура финансового рынка включает в себя ...**
 - а) денежный и фондовый рынки;
 - б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
 - в) денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
 - г) денежный и валютный рынки.
- 2. Финансовый рынок – это ...**
 - а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций;
 - б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов;

в) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары;

г) механизм рыночного обращения.

3. К функциям финансового рынка не относится ...

а) мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников;

б) распределительная функция;

в) регулирующая функция;

г) перераспределительная функция.

4. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...

а) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент;

б) привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг;

в) вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода;

г) осуществляющие эмиссию ценных бумаг.

5. Основные участники финансового рынка — это...

а) продавцы финансовых инструментов;

б) страховщики финансовых инструментов;

в) покупатели финансовых инструментов;

г) финансовые посредники;

д) субъекты инфраструктуры финансового рынка.

6. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...

а) все виды ценных бумаг;

б) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней;

в) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты;

г) все финансовые инструменты и услуги.

7. Фондовый рынок включает в себя ...

а) кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа;

б) отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности;

в) кредитные отношения и отношения совладения (то есть 1) и 2)).

8. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:

а) кредиторы;

б) эмитенты;

в) заемщики;

г) продавцы валюты;

д) инвесторы;

е) покупатели валюты.

9. Сегмент финансового рынка, представляющий собой рынок краткосрочных долговых обязательств (со сроком погашения до одного года):

а) денежный рынок;

б) рынок капитала;

в) рынок ценных бумаг;

г) рынок акций.

10. Вид денежного рынка, на котором продаются и покупаются векселя, он играет особую роль в денежно-кредитном регулировании экономики, а его значение заключается в обеспечении равномерного притока денег в экономику:

а) валютный рынок;

б) рынок межбанковских кредитов;

в) рынок евровалют;

г) дисконтный рынок.

11. Рынок объектов реального инвестирования представлен:

- а) рынком капитальных вложений;
- б) рынком недвижимости;
- в) рынком прочих объектов инвестирования;
- г) фондовым рынком.

12. Вид рынка ценных бумаг, где продаются и покупаются эмиссии ценных бумаг:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) третичный рынок ценных бумаг;
- г) неорганизованный рынок ценных бумаг.

13. Часть финансового рынка или механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между предприятиями и гражданами, нуждающимися в финансовых средствах, и организациями и гражданами, которые их могут предоставить (одолжить) на определенных условиях:

- а) валютный рынок;
- б) кредитный рынок;
- в) дисконтный рынок;
- г) межбанковский рынок.

14. Данный сегмент финансового рынка осуществляет перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы:

- а) денежный рынок;
- б) рынок капиталов;
- в) валютный рынок;
- г) рынок краткосрочных кредитов.

15. Часть денежного рынка, на котором коммерческие банки кредитуют друг друга:

- а) валютный рынок;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) рынок евровалют;
- г) рынок межбанковских кредитов.

16. Рынок объектов финансового инвестирования представлен:

- а) рынком капитальных вложений;
- б) денежным рынком;
- в) рынком прочих объектов финансового инвестирования;
- г) фондовым рынком.

17. Вид рынка ценных бумаг, на котором осуществляется обращение ранее выпущенных ценных бумаг, т.е. совокупность всех актов купли-продажи или других форм перехода ценных бумаг от одного владельца к другому в течение всего срока их обращения:

- а) первичный рынок ценных бумаг;
- б) вторичный рынок ценных бумаг;
- в) внебиржевой рынок ценных бумаг;
- г) неорганизованный рынок ценных бумаг.

18. С функциональной точки зрения валютный рынок можно рассматривать как:

а) совокупность различных операций с валютой и валютными ценностями, в том числе осуществление международных расчетов, страхование валютных рисков, диверсификацию валютных резервов, валютные интервенции, спекулятивные операции;

б) совокупность институциональных участников финансового рынка, осуществляющих операции с валютой, в том числе валютных бирж, уполномоченных банков, инвестиционных компаний, брокерских контор, иностранных банков;

- в) совокупность телеграфных, телефонных, телексных, электронных и прочих коммуникационных систем, связывающих между собой участников валютного рынка;
- г) инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей.

19. Субъект валютного рынка, представляющий не коммерческое предприятие, основная задача которых состоит не в получении высокой прибыли, а в организации торгов валютой и в мобилизации временно свободных валютных ресурсов:

- а) торговая система;
- б) валютная биржа;
- в) фондовая биржа;
- г) валютная брокерская фирма.

20. В функцию данных участников валютного рынка входит сведение покупателя и продавца иностранной валюты и осуществление между ними конверсионной или ссудно-депозитной операции:

- а) торговая система;
- б) валютная биржа;
- в) фондовая биржа;
- г) валютная брокерская фирма.

РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
2. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
3. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
4. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке.

Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка.
2. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов.
3. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов.
4. Формирование централизованных информационных сервисов.
5. RegTech и SupTech.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Основные финансовые бизнес-процессы организации и их автоматизация.
2. ФИНТЕХ: инновации в финансовой сфере.
3. Информационные системы и технологии в финансовом секторе.
4. Финансово-экономические расчеты.
5. Развитие финансовых технологий в России и в мире.

6. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
7. Развитие Единой биометрической системы.
8. Развитие инфраструктуры Цифрового профиля.
9. Развитие Системы быстрых платежей.
10. Развитие Национальной системы платежных карт.
11. Развитие системы «Маркетплейс».
12. Развитие открытых API.
13. Создание платформы коммерческих согласий.
14. Цифровизация ипотеки.
15. Разработка и пилотирование платформы цифрового рубля.

Тема практического занятия: Современные информационные системы и сервисы.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 3:

Задание 1. Проанализируйте эмиссии банками кобрендинговых карт как одного из направлений развития карточного бизнеса.

Задание 2. Проведите исследование мультибрендовых карточных проектов и дайте оценку рынка данного вида карт.

Задание 3. Проведите исследование мультибейджинговых платежных систем и дайте им характеристику и оценку.

Задание 4. Проведите самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведите исследование зависимости качества обслуживания клиентов Call-центрами на эффективность работы подразделения розничного бизнеса коммерческого банка.

Задание 5. Проведите самостоятельное исследование обеспеченности рынка платежных услуг такими составляющими его инфраструктуры как банкоматы, терминалы и т.д.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»:

- а) технологии квантовой телепортации
- б) технологии виртуальной и дополненной реальностей
- в) Блокчейн-технологии

2. Целью автоматизации финансовой деятельности является:

- а) снижение затрат
- б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов
- в) повышение квалификации персонала

3. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России:

- а) нейротехнологии и искусственный интеллект
- б) цифровые криптовалюты
- в) информационная безопасность

4. Что относится к недостаткам материальных вещей в экономике:

- а) физический вес

б) перераспределение товаров по сети Интернет

в) электронное хранение

5. Какой из федеральных проектов в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных):

а) нормативное регулирование цифровой среды

б) информационная безопасность

в) информационная инфраструктура

6. Кто является вторичным выгодополучателем от цифровой экономики:

а) правительство

б) бизнес

в) население

7. Как расшифровывается сокращение «сквотт», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов

б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики

в) сквозная технология

8. Что не относится к объектам цифровой инфраструктуры:

а) радиоприемник

б) IP-телефон

в) SIP-DECT-телефон

9. Какое другое федеральное ведомство является вторым ключевым ответственным исполнителем программы «Цифровая экономика»:

а) Федеральная служба безопасности России

б) Счетная палата Российской Федерации

в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации

10. На что не влияет цифровая инфраструктура:

а) способы ведения бизнеса

б) запасы невозобновляемых ресурсов

в) распределение новых возможностей

11. Какое федеральное ведомство является одним из двух ключевых ответственных исполнителей национальной программы «Цифровая экономика»:

а) Министерство экономического развития Российской Федерации

б) Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации

в) Министерство цифрового экономического развития России

12. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора:

а) производительности труда

б) производственных и транзакционных издержек

в) количества рабочих мест

13. Какое из понятий НЕ используется в паспорте программы «Цифровая экономика» и паспортах федеральных проектов в ее составе:

а) Блокчейн-голосование

б) Цифровая платформа

в) Виртуальная реальность

14. В чем отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства:

а) изменение круга инфраструктурных объектов

б) обширный комплекс целевых программ

в) рост производительности труда

15. Сколько всего федеральных проектов входит в состав программы «Цифровая экономика»:

- а) 6
- б) 4
- в) 9

16. На что в текущем модуле упирается характеристика цифровой инфраструктуры:

- а) на классическую теорию А. Смита
- б) на работу «Капитал» К. Маркса
- в) на оцифрованную систему

17. Какой федеральный проект НЕ входит в состав программы «Цифровая экономика Российской Федерации»:

- а) Цифровые технологии
- б) Цифровое госуправление
- в) Цифровое здравоохранение

18. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики:

- а) контроль качества уборки общественных территорий
- б) широкие перспективы роста компаний, отраслей
- в) повышение доступности услуг

19. На какой срок рассчитана реализация программы «Цифровая экономика»:

- а) до 2050 года
- б) до 2035 года
- в) до 2024 года

20. Что не является социальной выгодой цифровой экономики:

- а) изменение покупательной способности
- б) стимулирование экономического роста
- в) снижение негативного воздействия на окружающую среду

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	10	реферат
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	8	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	18	реферат, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	10	реферат
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	8	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	9	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	4	реферат
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	5	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	45	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	45	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	16	реферат
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	16	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	32	реферат, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	16	реферат
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	16	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	23	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	11	реферат
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	12	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	92	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	92	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Каковы предпосылки возникновения финансовых технологий?
2. Выделите основные перспективы развития финансовых технологий.
3. Как осуществляется финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов?
4. Каковы виды финансовых технологий организаций нефинансового сектора?
5. Какова специфика финансовых технологий финансовых организаций?
6. Что представляют собой финансовые технологии в цифровой экономике?
7. В чем состоит суть прямых вложений в денежной форме, в виде ценных бумаг, основных фондов, промышленной и интеллектуальной собственности и прав на них, осуществляемых на основе заключения партнерских соглашений о совместном ведении инновационной деятельности?
8. Охарактеризуйте основные этапы внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора.
9. Перечислите основные этапы разработки и внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора.
10. Как определить потребность в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании?
11. Какова оценка эффективности применения финансовых технологий?
12. Как осуществляется процесс внедрения финансовых технологий в финансовых организациях?
13. Что такое финансовые технологии в инвестировании и платежных системах?
14. Что представляет собой блокчейн-технологий на рынке криптовалют?
15. Каковы современные технологии в страховании (InsurTech)?
16. Охарактеризуйте систему регулирования рынка финансовых технологий в России.
17. Каковы перспективы развития финансовых технологий в цифровой экономике?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования финансовых технологий.
2. Рациональная политика заимствования средств. Эффект финансового рычага.
3. Основные принципы инвестиционной и инновационной политики.
4. Сети бизнес-ангелов. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN).
5. Моделирование рациональной структуры инвестиционного портфеля.
6. Инвестиционные риски и пути их снижения.
7. Современное состояние рынка и перспективы использования инновационных финансовых технологий в России.
8. Регулирование рынка современных финансовых технологий в России.
9. Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов.
10. Оценка экономической эффективности финтех-проектов и финтех-компаний.
11. Нефинансовые компании на рынке финтеха: ритейлеры, операторы связи и социальные сети.
12. Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация.
13. Инновационные технологии в страховании.
14. Методы анализа инвестиционных рисков.
15. Принятие инвестиционных решений в современной России.
16. Особые формы иностранных инвестиций в России.

17. Финтех как объект и инструмент регулирования.
18. Предпосылки введения и регулирование открытого банкинга.
19. Проблемы законодательного регулирования инновационных финансовых технологий в России.
20. Проблемы кибербезопасности и экономической безопасности.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 11. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 12. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 13. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 14. В начале года инвестор купил 500 акций корпорации X по 30 руб. Исходный уровень маржи - 50%. Инвестор уплатил 10% по займу, предоставленному по счету

с маржей, и на разу не получил запроса на увеличение маржи. В течении года компания выплатила дивиденды 1 руб. Варианты: 1) инвестор продает акции по 40 руб. Какова доходность операции? 2) инвестор продает акции по 20 руб. Какова доходность операции? 3) пересчитайте (а) и (б), если инвестор покупает акции за свои деньги?

Задача 15. Акции компании X в настоящее время стоят 38 руб. Исходный требуемый уровень маржи – 30%, а поддерживаемый – 20%. До какого уровня должен упасть рыночный курс акций этой компании, чтобы инвестор получил запрос на увеличение маржи?

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации: учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес: учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Советов, Б. Я. Базы данных: учебник для вузов / Б. Я. Советов, В. В. Цехановский, В. Д. Чертовской. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18479-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535113> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Гисин, В. Б. Криптография и распределенные реестры: учебное пособие: [16+] / В. Б. Гисин; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2022. — 186 с.: табл., схем. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700941> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Раскройте понятие, роль, значение и функции финансового рынка.
2. Каковы причины усиления влияния финансовых рынков на экономическое развитие? Каково движение финансовых потоков в экономике?
3. Каковы состав и структура финансового рынка? Охарактеризуйте механизм формирования процентной ставки на рынке.
4. Какова классификация финансовых рынков? Охарактеризуйте основные виды финансовых рынков.
5. Какова взаимосвязь сегментов различных сегментов финансового рынка?
6. Что представляет собой денежно-кредитный рынок и каковы его функциональные особенности? Охарактеризуйте участников денежно-кредитного рынка.
7. Что представляет собой рынок капитала и каковы его особенности?
8. Раскройте сущность рынка ценных бумаг, его функции и индикаторы.
9. Что представляет собой рынок производных финансовых инструментов?
10. Раскройте сущность валютного рынка, его классификацию. Что такое валютный курс?
11. Охарактеризуйте страховой рынок, его особенности функционирования, виды и участников.

12. Что представляет собой финансовая система и каковы типы финансовых систем?
13. Охарактеризуйте основные мировые тенденции развития финансовых рынков.
14. Каковы основные субъекты финансовой системы?
15. Что представляют собой западные экономические теории макроэкономического регулирования?
16. Каковы цели и объекты финансового регулирования?
17. Каков механизм финансового регулирования?
18. Что представляют собой правовые основы финансового регулирования РФ?
19. Какова сущность и содержание финансового механизма регулирования?
20. Каковы элементы финансового механизма?
21. Каковы цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования?
22. В чем состоят правовые основы денежно-кредитного регулирования?
23. Какова система денежно-кредитного регулирования?
24. Назовите основные элементы системы денежно-кредитного регулирования.
25. Охарактеризуйте Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики.
26. Какова роль коммерческих банков как субъектов денежно-кредитной политики?
27. Что представляет собой организация финансового контроля: формы, виды, методы?
28. Каковы объекты и область применения финансового контроля?
29. Охарактеризуйте задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов?
30. Проанализируйте методы организации финансового контроля на микро- и макроуровнях.
31. Каковы основные методы денежно-кредитного регулирования.
32. Дайте характеристику денежно-кредитной политике, ее методам и инструментам.
33. Каковы методы денежно-кредитной политики как совокупность способов и инструментов воздействия субъекта денежно-кредитной политики на объекты данной политики для достижения поставленных целей?
34. Каковы инструменты денежно-кредитной политики как способы воздействия на объекты денежно-кредитной политики?
35. Охарактеризуйте прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
36. Как проводится процентная политика ЦБ РФ?
37. Охарактеризуйте процесс эмиссии денег и валютное регулирование.
38. Что представляет собой государственный финансовый контроль?
39. Назовите органы государственного финансового контроля РФ.
40. Каковы функции органов государственного финансового контроля РФ?

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Сущность и содержание функций финансовой инфраструктуры.
2. Подходы к понятию финансовой системы: функциональный и институциональный.
3. Функциональный подход как система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение денежных потоков между экономическими субъектами.
4. Институциональный подход к понятию финансовой системы.
5. Финансовый рынок как совокупность экономических отношений между участниками сделок по поводу купли-продажи финансовых активов и финансовых услуг.
6. Основные функции финансового рынка.
7. Классификация финансовых рынков.
8. Денежный, кредитный и валютный рынки.
9. Рынок ценных бумаг: понятие и назначение.
10. Участники финансового рынка и их функции.
11. Арбитраж на фондовом рынке и практика его применения в России.

12. Арбитражные и хеджевые стратегии на фондовом рынке России.
13. Архитектура мирового рынка ценных бумаг и проблемы его развития.
14. Вексельные программы российских предприятий и проблемы вексельного оборота в России.
15. Вексельные системы расчетов и повышение их эффективности.
16. Внебалансовые операции коммерческих банков с ценными бумагами.
17. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) как федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков, создании института финансового омбудсмена (уполномоченного).
18. Деятельность Центробанка России как мегарегулятора финансового рынка.
19. Принципы функционирования финансового рынка.
20. Теория эффективного финансового рынка.

Перечень расчетно-практических заданий разделу 2:

1. Подбор и изучение научных публикаций по темам раздела 1, подготовка к научной дискуссии.
2. Изучение нормативно-правовых актов. Подготовка обзоров научной литературы, подготовка к научной дискуссии.
2. Анализ данных информационных порталов: www.government.ru; www.minfin.ru; www.kremlin.ru; <https://www.moex.com>.
3. . Анализ российского финансового рынка.
4. Сравнительная характеристика российского и зарубежного финансовых рынков.
5. Анализ состояния сегментов финансового рынка: денежно-кредитного, рынка капитала, рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, валютного и страхового рынков.
6. Стратегия развития и прогнозирование развития российского финансового рынка.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации: учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
2. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
3. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
4. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке.
5. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка.
6. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов.
7. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов.
8. Формирование централизованных информационных сервисов.
9. RegTech и SupTech.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Основные финансовые бизнес-процессы организации и их автоматизация.
2. ФИНТЕХ: инновации в финансовой сфере.
3. Информационные системы и технологии в финансовом секторе.
4. Финансово-экономические расчеты.
5. Развитие финансовых технологий в России и в мире.
6. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
7. Развитие Единой биометрической системы.
8. Развитие инфраструктуры Цифрового профиля.
9. Развитие Системы быстрых платежей.
10. Развитие Национальной системы платежных карт.
11. Развитие системы «Маркетплейс».
12. Развитие открытых API.
13. Создание платформы коммерческих согласий.
14. Цифровизация ипотеки.
15. Разработка и пилотирование платформы цифрового рубля.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 3:

Задание 1. Сервис Яндекс.Диск

1 Авторизуйтесь на сервисе Яндекс.Диск (disk.yandex.ru), используя логин и пароль от почты Яндекс.

2 С помощью мышки перетащите в Яндекс.Диск файл или архив с диска компьютера.

3 Предоставьте доступ к этому файлу с помощью кнопки «Поделиться».

4 Ссылку для скачивания файла направьте по электронной почте преподавателю или одногруппникам.

Задание 2. Рассчитать оценку экономической эффективности работы сайта, если известно следующее:

- реализация проекта выполнялась в течение 2 лет;
- единовременные затраты на реализацию проекта составили: 200 000 руб.;
- эксплуатационные затраты на реализацию проекта составили: в первый год – 90 000 руб., во второй год 85 000 руб.;
- доходы, полученные в результате реализации проекта, составили: в первый год – 1 500 000 руб., во второй год 2 000 000 руб.

Задание 3. Рассчитать экономическую эффективность Интернет рекламы, если известно следующее:

- месячное число хостов (уникальных IP) сайта составили 23 523;
- из них по рекламной ссылке перешли 3,28%;
- число хитов равно 123 406

Задание 4. Разработать и представить на проверку стартовую страницу гипотетической информационной системы (интернет-магазина), реализованную как Web интерфейс, который содержит следующие обязательные элементы:

- иконы, символы, знаки;
- многооконный режим;
- всплывающие подсказки;
- диалоговые окна;
- проверка правописания.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации: учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;

3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;

4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;

5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **зачет с оценкой**, которые проводятся в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, реферат, расчетно-практические задания, аналитико-практические задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для зачета с оценкой.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	ОПК-2	Тестирование	1. Финансовая организация, впервые использовавшая термин «финансовые технологии»: а) Wells Fargo; б) Citigroup; в) HSBC; г) China Construction Bank. 2. Банк России определяет финансовые технологии как: а) предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий; б) экономическая отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии; в) компьютерные программы и другие технологии; г) технологические инновации в сфере финансовых услуг. 3. Совет по финансовой стабильности определяет финансовые технологии как: а) предоставление финансовых услуг и сервисов с

				использованием инновационных технологий; б) экономическая отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии; в) компьютерные программы и другие технологии; г) технологические инновации в сфере финансовых услуг. 4. Первой финансовой технологией, повлиявшей на финансовую индустрию, можно считать следующую технологическую инновацию: а) мобильный телефон; б) первый банкомат; в) первый трансатлантический телеграфный кабель; г) первый iPhone. 5. Первый этап в развитии финансовых технологий (финтех 1.0) – это: а) глобализация; б) цифровизация; в) демократизация; г) формализация. 6. Второй этап в развитии финансовых технологий (финтех 2.0) – это: а) глобализация; б) цифровизация; в) демократизация; г) формализация. 7. Текущий этап в развитии финансовых технологий (финтех 3.0) – это: а) глобализация; б) цифровизация; в) демократизация; г) формализация. 8. Финтех-«единороги» — это технологические компании, чья рыночная капитализация превышает: а) 100 млн дол. США; б) 300 млн дол. США; в) 1 млрд дол. США; г) 3 млрд дол. США. 9. Массовое появление на финансовом рынке новых технологических компаний в качестве поставщиков финансовых услуг произошел в период: а) с 1866 по 1914 гг.; б) с 1924 по 1968 гг.; в) с 1980 по 2007 гг.; г) с 2008 по 2022 гг. 10. Первый реализованный проект цифровой валюты с использованием технологии блокчейн: а) Bitcoin; б) Tether; в) Gemini; г) Paxos. 11. Цифровые технологии будущего: а) искусственный интеллект;

				б) сравнение отпечатков; в) технология блокчейн; г) виртуальная валюта; д) распознавание лиц. 12. Три механизма воздействия на компании, население и правительство для развития цифровых технологий: а) интеграция; б) использование уже имеющихся программных продуктов; в) конкуренция; г) нет выхода в интернет; д) инновации. 13. Преимущества цифровых технологий: а) не требуется дополнительных знаний; б) не требуется дополнительной техники; в) сигналы передаются без искажений; г) сравнение информации проще и более длительно. 14. Цифровая трансформация – это...: а) обновление гаджетов руководства предприятия; б) использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий; в) развитие клиентской базы; г) развитие мессенджеров. 15. Недостатки цифровых технологий: а) хранение информации на жестких дисках; б) используются много энергии; в) возможна потеря информации; г) хранение информации на флешках. 16. Технология интернет-платежей может быть: а) business-to business; б) consumer-to- consumer; в) банк-клиент; г) банк-сервис. 17. Система, в которой взаимодействие банка и клиента организованной посредством мобильных устройств передачи данных, - это: а) «Клиент-Банк»; б) «Интернет-банк»; в) «М-банкинг»; г) «Клиент-эквайринг». 18. Подход к построению защиты банковских систем, основанный на противодействии определенным угрозам, называется: а) фрагментарным подходом; б) системным подходом; в) комплексным подходом; г) аспектным подходом. 19. Финансовые технологии позволяют повысить: а) качество взаимодействия провайдера и потребителя финансовых услуг; б) качество финансовых услуг; в) эффективность деятельности провайдера финансовых услуг;

				г) эффективность деятельности провайдера образовательных услуг. 20. Как расшифровывается сокращение «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»: а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов; б) среднее квадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики; в) сквозная технология; г) замкнутая технология.
2.	РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИ- РОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	ОПК-2	Тестирование	1. Структура финансового рынка включает в себя ... а) денежный и фондовый рынки; б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота; в) денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота; г) денежный и валютный рынки. 2. Финансовый рынок – это ... а) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций; б) рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов; в) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары; г) механизм рыночного обращения. 3. К функциям финансового рынка не относится ... а) мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников; б) распределительная функция; в) регулирующая функция; г) перераспределительная функция. 4. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ... а) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент; б) привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг; в) вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода; г) осуществляющие эмиссию ценных бумаг. 5. Основные участники финансового рынка — это... а) продавцы финансовых инструментов; б) страховщики финансовых инструментов; в) покупатели финансовых инструментов; г) финансовые посредники; д) субъекты инфраструктуры финансового рынка. 6. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются... а) все виды ценных бумаг; б) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней; в) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты;

				г) все финансовые инструменты и услуги. 7. Фондовый рынок включает в себя ... а) кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа; б) отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности; в) кредитные отношения и отношения совладения (то есть 1) и 2)). 8. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг: а) кредиторы; б) эмитенты; в) заемщики; г) продавцы валюты; д) инвесторы; е) покупатели валюты. 9. Сегмент финансового рынка, представляющий собой рынок краткосрочных долговых обязательств (со сроком погашения до одного года): а) денежный рынок; б) рынок капитала; в) рынок ценных бумаг; г) рынок акций. 10. Вид денежного рынка, на котором продаются и покупаются векселя, он играет особую роль в денежно-кредитном регулировании экономики, а его значение заключается в обеспечении равномерного притока денег в экономику: а) валютный рынок; б) рынок межбанковских кредитов; в) рынок евровалют; г) дисконтный рынок. 11. Рынок объектов реального инвестирования представлен: а) рынком капитальных вложений; б) рынком недвижимости; в) рынком прочих объектов инвестирования; г) фондовым рынком. 12. Вид рынка ценных бумаг, где продаются и покупаются эмиссии ценных бумаг: а) первичный рынок ценных бумаг; б) вторичный рынок ценных бумаг; в) третичный рынок ценных бумаг; г) неорганизованный рынок ценных бумаг. 13. Часть финансового рынка или механизм, с помощью которого устанавливаются взаимоотношения между предприятиями и гражданами, нуждающимися в финансовых средствах, и организациями и гражданами, которые их могут предоставить (одолжить) на определенных условиях: а) валютный рынок; б) кредитный рынок; в) дисконтный рынок; г) межбанковский рынок. 14. Данный сегмент финансового рынка осуществляет перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы: а) денежный рынок; б) рынок капиталов; в) валютный рынок;

				г) рынок краткосрочных кредитов. 15. Часть денежного рынка, на котором коммерческие банки кредитуют друг друга: а) валютный рынок; б) рынок ценных бумаг; в) рынок евровалют; г) рынок межбанковских кредитов. 16. Рынок объектов финансового инвестирования представлен: а) рынком капитальных вложений; б) денежным рынком; в) рынком прочих объектов финансового инвестирования; г) фондовым рынком. 17. Вид рынка ценных бумаг, на котором осуществляется обращение ранее выпущенных ценных бумаг, т.е. совокупность всех актов купли-продажи или других форм перехода ценных бумаг от одного владельца к другому в течение всего срока их обращения: а) первичный рынок ценных бумаг; б) вторичный рынок ценных бумаг; в) внебиржевой рынок ценных бумаг; г) неорганизованный рынок ценных бумаг. 18. С функциональной точки зрения валютный рынок можно рассматривать как: а) совокупность различных операций с валютой и валютными ценностями, в том числе осуществление международных расчетов, страхование валютных рисков, диверсификацию валютных резервов, валютные интервенции, спекулятивные операции; б) совокупность институциональных участников финансового рынка, осуществляющих операции с валютой, в том числе валютных бирж, уполномоченных банков, инвестиционных компаний, брокерских контор, иностранных банков; в) совокупность телеграфных, телефонных, телексных, электронных и прочих коммуникационных систем, связывающих между собой участников валютного рынка; г) инструмент согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей. 19. Субъект валютного рынка, представляющий не коммерческое предприятие, основная задача которых состоит не в получении высокой прибыли, а в организации торгов валютой и в мобилизации временно свободных валютных ресурсов: а) торговая система; б) валютная биржа; в) фондовая биржа; г) валютная брокерская фирма. 20. В функцию данных участников валютного рынка входит сведение покупателя и продавца иностранной валюты и осуществление между ними конверсионной или ссудно-депозитной операции: а) торговая система; б) валютная биржа; в) фондовая биржа; г) валютная брокерская фирма.
3.	РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ	ОПК-2	Тестирование	1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»:

	ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ			а) технологии квантовой телепортации б) технологии виртуальной и дополненной реальностей в) Блокчейн-технологии 2. Целью автоматизации финансовой деятельности является: а) снижение затрат б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов в) повышение квалификации персонала 3. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России: а) нейротехнологии и искусственный интеллект б) цифровые криптовалюты в) информационная безопасность 4. Что относится к недостаткам материальных вещей в экономике: а) физический вес б) перераспределение товаров по сети Интернет в) электронное хранение 5. Какой из федеральных проектов в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных): а) нормативное регулирование цифровой среды б) информационная безопасность в) информационная инфраструктура 6. Кто является вторичным выгодополучателем от цифровой экономики: а) правительство б) бизнес в) население. 7. Как расшифровывается сокращение «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»: а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов б) среднее квадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики в) сквозная технология 8. Что не относится к объектам цифровой инфраструктуры: а) радиоприемник б) IP-телефон в) SIP-DECT-телефон 9. Какое другое федеральное ведомство является вторым ключевым ответственным исполнителем программы «Цифровая экономика»: а) Федеральная служба безопасности России б) Счетная палата Российской Федерации в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации 10. На что не влияет цифровая инфраструктура: а) способы ведения бизнеса б) запасы невозобновляемых ресурсов в) распределение новых возможностей. 11. Какое федеральное ведомство является одним из двух ключевых ответственных исполнителей национальной программы «Цифровая экономика»: а) Министерство экономического развития Российской Федерации

				б) Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации в) Министерство цифрового экономического развития России 12. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора: а) производительности труда б) производственных и транзакционных издержек в) количества рабочих мест 13. Какое из понятий НЕ используется в паспорте программы «Цифровая экономика» и паспортах федеральных проектов в ее составе: а) Блокчейн-голосование б) Цифровая платформа в) Виртуальная реальность 14. В чем отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства: а) изменение круга инфраструктурных объектов б) обширный комплекс целевых программ в) рост производительности труда 15. Сколько всего федеральных проектов входит в состав программы «Цифровая экономика»: а) 6 б) 4 в) 9. 16. На что в текущем модуле упирается характеристика цифровой инфраструктуры: а) на классическую теорию А. Смита б) на работу «Капитал» К. Маркса в) на оцифрованную систему 17. Какой федеральный проект НЕ входит в состав программы «Цифровая экономика Российской Федерации»: а) Цифровые технологии б) Цифровое госуправление в) Цифровое здравоохранение 18. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики: а) контроль качества уборки общественных территорий б) широкие перспективы роста компаний, отраслей в) повышение доступности услуг 19. На какой срок рассчитана реализация программы «Цифровая экономика»: а) до 2050 года б) до 2035 года в) до 2024 года 20. Что не является социальной выгодой цифровой экономики: а) изменение покупательной способности б) стимулирование экономического роста в) снижение негативного воздействия на окружающую среду.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-2	Теоретический блок вопросов: 1. Предпосылки возникновения финансовых технологий. 2. Перспективы развития финансовых технологий. 3. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов. 4. Виды финансовых технологий организаций нефинансового сектора. 5. Специфика финансовых технологий финансовых организаций. 6. Финансовые технологии в цифровой экономике. 7. Прямые вложения в денежной форме, в виде ценных бумаг, основных фондов, промышленной и интеллектуальной собственности и прав на них, осуществляемые на основе заключения партнерских соглашений о совместном ведении инновационной деятельности. 8. Основные этапы внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора. 9. Основные этапы разработки и внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора. 10. Определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании. 11. Оценка эффективности применения финансовых технологий. 12. Внедрение финансовых технологий в финансовых организациях. 13. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах. 14. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют. 15. Современные технологии в страховании (InsurTech). 16. Регулирование рынка финансовых технологий в России. 17. Перспективы развития финансовых технологий в цифровой экономике. 18. Понятие, роль, значение и функции финансового рынка. 19. Причины усиления влияния финансовых рынков на экономическое развитие. Финансовые потоки в экономике. 20. Состав и структура финансового рынка. Механизм формирования процентной ставки на рынке. 21. Классификация финансовых рынков. 22. Взаимосвязь сегментов различных сегментов финансового рынка. 23. Денежно-кредитный рынок: функциональные особенности, участники. 24. Рынок капитала: понятие, особенности, участники. 25. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, индикаторы. 26. Рынок производных финансовых инструментов. 27. Валютный рынок: суть, классификация. Валютный курс: теоретические основы и классификация. 28. Страховой рынок: особенности функционирования, участники, отрасли и виды. 29. Финансовая система и типы финансовых систем (основанные на банках и рынках ценных бумаг). 30. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. 31. Основные субъекты финансовой системы 32. Западные экономические теории макрорегулирования. 33. Цели, объекты и механизм финансового регулирования. 34. Правовые основы финансового регулирования РФ. 35. Органы, осуществляющие общее управление финансами, их функции. 36. Государственное и смешанное регулирование финансовых институтов. 37. Типы финансового механизма регулирования: директивный и регулирующий. 38. Денежно-кредитное регулирование. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. 39. Центральный банк как разработчик и проводник денежно-кредитной политики. 40. Коммерческие банки как субъекты денежно-кредитной политики.

41. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования.
42. Прямые и косвенные методы денежно-кредитной политики.
43. Организация финансового контроля: формы, виды, методы. Объекты и область применения финансового контроля.
44. Задачи финансового контроля и его роль в эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.
45. Государственный финансовый контроль.
46. Органы государственного финансового контроля РФ, их функции.
47. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
48. Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры.
49. Переход на электронное взаимодействие между финансовыми организациями и государственными информационными ресурсами.
50. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении цифровых технологий на финансовом рынке.
51. Современные информационные системы и сервисы
52. Перечень изучаемых элементов содержания:
53. Основные направления и приоритеты цифровизации финансового рынка.
54. Удаленное взаимодействие финансовых организаций и клиентов.
55. Перевод финансовых услуг в онлайн с применением гаджетов.
56. Формирование централизованных информационных сервисов.
57. RegTech и SupTech.

Аналитический блок вопросов:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544459> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731> (дата обращения: 18.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545098> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Советов, Б. Я. Базы данных : учебник для вузов / Б. Я. Советов, В. В. Цехановский, В. Д. Чертовской. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18479-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535113> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Гисин, В. Б. Криптография и распределенные реестры : учебное пособие : [16+] / В. Б. Гисин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2022. — 186 с. : табл., схем. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700941> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
3.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека	Библиотека предоставляет доступ более чем	https://grebennikon.ru/

	"Grebennikon"	к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/ 100% доступ
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/ 100% доступ
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/ 100% доступ
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com 100% доступ
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/ 100% доступ

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

 _____ Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ
АКТИВАМИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Инвестиционные решения в управлении финансовыми активами корпоративных структур»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки *38.04.08 Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Инвестиционные решения в управлении финансовыми активами корпоративных структур»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы <i>магистратуры</i> , соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций.....	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
2.3. Содержание дисциплины.....	12
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	26
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	26
3.2. Задания для самостоятельной работы	28
3.3. Темы курсовых работ.....	34
3.4. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	34
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	39
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	39
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	39
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	39
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	40
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	41
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	50
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	52
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) ..	52
5.1.1. Основная литература.....	52
5.1.2. Дополнительная литература.....	52
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	53
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	53
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	54
5.4.1. Средства информационных технологий	54
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	54
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	54
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	55
5.6 Образовательные технологии.....	55
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	56

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний и умений в области инвестиционных решений в управлении финансовыми активами корпоративных структур и формирование практических навыков в применении методов и приемов принятия эффективных инвестиционных решений с последующим их использованием в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Применение продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
2. Применение методов и приемов обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.
3. Овладение практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций: ОПК-2; ОПК-4, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Расчетно-экономическая	ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием	ОПК-2.1 Понимает и использует методы, модели, инструменты, информационную базу для проведения экономического анализа, методы сбора и обработки информации, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Знать: продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.
				Уметь: применять методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных

		интеллектуальных информационно-аналитических систем.	ОПК-2.2 Применяет продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа на практике, рассчитывает показатели, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. ОПК-2.3 Оценивает результаты проведенного анализа, формулирует выводы, рекомендации, а также оформляет результаты экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем. Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными и методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
Общепрофессиональная	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Понимает законы, методы, модели, теории, принципы и инструменты фундаментальной экономической науки, корпоративных финансов, финансового рынка, принятия решений в области финансов;	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности. Уметь: обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-

			обосновывает и принимает финансово-экономические организационно-управленческие решения профессиональной деятельности результаты исследований, полученных отечественными и зарубежными исследователями. ОПК-4.2 Разрабатывает и обосновывает варианты финансово-экономических организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач и несет за них ответственность. ОПК-4.3 Обобщает, формулирует выводы и дает рекомендации, обосновывает и принимает качественные финансово-экономические организационно-управленческие решения профессиональной деятельности.	управленческие решения в профессиональной деятельности. Владеть: практическими навыками обоснования и принятия финансово-экономических организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	56		56		
Лекционные занятия	24		24		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	30		30		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	12		12		
Консультации / Иная контактная работа	2		2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	34		34		
Курсовая работа			Курсовая работа		
Контроль промежуточной аттестации	18		18		
Форма промежуточной аттестации	Экзамен		Экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108		108		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	14	4	10		
Лекционные занятия	4	4			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8	-	8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>	4		4		
Консультации / Иная контактная работа	2	-	2		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	85	32	53		
Курсовая работа			Курсовая работа		
Контроль промежуточной аттестации	9		9		
Форма промежуточной аттестации	Экзамен		Экзамен		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	108	72	36		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	36	18	18	8			10	4	
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	8	4	2			2	1	
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	12	6	6	2			4	1	
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур	12	4	8	4			4	2	
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	36	18	18	8			10	4	
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	18	10	8	4			4	2	
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	18	8	10	4			6	2	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	18		18	8		10	4		
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур	4		4	2		2	1		
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	6		6	2		4	1		
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	8		8	4		4	2		
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	18								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	Экзамен								
Общий объем, часов	108	34	56	24		30	12	2	

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	36	32	4	2			2	-	
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	12		-			-		
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	12	10	2	1			1		
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур	12	10	2	1			1		
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	36	32	4	2			2	2	
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	18	16	2	1			1	1	
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	18	16	2	1			1	1	
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	27	23	4				4	2	

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР									
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур	9	8	1			1	1		
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	9	8	1			1	1		
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	9	7	2			2			
Консультации	2		2					2	
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
<i>Форма промежуточной аттестации (указать)</i>	Экзамен								
Общий объем, часов	108	85	14	4		8	4	2	

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Тема 1.1. Сущность инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие инвестиций. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиций. Кругооборот и оборот инвестиций. Валовые и чистые инвестиции. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. Формы инвестиций.

Реальные и финансовые инвестиции. Прямые и портфельные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. Классификация форм инвестиционной деятельности корпоративных структур. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. Инвестиции внутри страны и за рубежом. Инвестиции в различные отрасли экономики. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.

Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Содержание инвестиционного процесса и его участники. Стадии инвестиционного процесса. Источники инвестиционных ресурсов. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции.

Инвестиционный рынок и его структура. Рынок объектов реального инвестирования. Рынок инструментов финансового инвестирования. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. Конъюнктура инвестиционного рынка. Стадии конъюнктурного цикла инвестиционного рынка. Инвестиционный спрос. Инвестиционное предложение. Рынок инвестиционного капитала. Инвестиционные товары. Динамика спроса и предложения. Факторы, определяющие формирование инвестиционного спроса. Особенности формирования инвестиционного предложения. Механизм равновесных цен на инвестиционном рынке.

Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Инвестиционная деятельность – вид деятельности, связанный с вложением инвестиций и совокупностью практических действий по организации инвестиционного процесса.

Виды инвестиций и их характеристика. Классификация: реальные (вещественные и потенциальные); финансовые (ценные бумаги, инвалюта, депозиты, объекты тесаврации). Финансовые рынки, институты и инструменты. Финансовые организации на финансовом рынке. Финансовые организации и инвестиционная деятельность. Регулирование инвестиционной деятельности корпоративных структур.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Сущность инвестиций. Основы инвестиционного процесса. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Виды инвестиций и их классификация.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции и финансовые инвестиции.
7. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
8. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.
10. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций
11. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях.
13. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях.
14. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.
15. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в паевых инвестиционных фондах.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

- 1. Инвестиции – это:**
- ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования.
 - ☐ Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год.
 - ☐ Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года.
 - ☐ Вложение капитала с целью последующего его увеличения.
- 2. Под инвестициями понимается:**
- ☐ Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления.
 - ☐ Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект.
 - ☐ Вложения в физические, денежные и нематериальные активы.
- 3. Сущностью инвестиций являются:**
- ☐ Маркетинг рынка для определения производственной программы.
 - ☐ Выбор площадки и определение мощности предприятия.
 - ☐ Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство.
 - ☐ Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта.
- 4. Прямые инвестиции – это:**
- ☐ Инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия.

☐ Вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Торговые кредиты.

5. Портфельные инвестиции – это:

☐ Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия.

☐ Торговые кредиты.

6. Портфельные инвестиции осуществляются:

☐ В сфере капитального строительства.

☐ В сфере обращения финансового капитала.

☐ В инновационной сфере.

7. Что не включается в состав инвестиций в денежные активы?

☐ Приобретение акций и других ценных бумаг.

☐ Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав.

☐ Приобретение оборотных средств.

☐ Портфельные инвестиции.

8. Капитальные вложения включают:

☐ Инвестиции в основные и оборотные фонды.

☐ Инвестиции в реновацию производственных мощностей.

☐ Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей.

9. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы?

☐ «ноу-хау», патенты, изобретения.

☐ подготовка кадров для будущего производства.

☐ приобретение лицензий, разработка торговой марки и др.

☐ кредиты банка.

10. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы?

☐ Инвестиции в основной капитал.

☐ Инвестиции в нематериальные активы.

☐ Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов.

☐ Вложения в капитальный ремонт основных фондов.

☐ Инвестиции на приобретение земельных участков.

11. Реинвестиции – это:

☐ Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции.

☐ Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта.

☐ Свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом.

12. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это:

☐ Долгосрочные затраты.

☐ Текущие затраты.

☐ Нет правильного ответа.

13. Воспроизводственная структура капиталовложений – это соотношение затрат на:

☐ Пассивную и активную часть основных фондов.

☐ Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов.

☐ Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции.

14. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне охватывает:

☐ Управление инвестиционным проектом.

☐ Оценку состояния и прогнозирования инвестиционного рынка.

☐ Финансовое обеспечение проекта.

15. Инвестиционный рынок – это:

☐ Рынок объектов реального инвестирования.

☐ Рынок инструментов финансового инвестирования.

☐ Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования.

16. В рынок объектов реального инвестирования не включается:

☐ Рынок капитальных вложений.

☐ Рынок недвижимости.

☐ Рынок приватизируемых объектов.

17. Рынок инструментов финансового инвестирования – это:

☐ Фондовый рынок.

☐ Денежный рынок.

☐ Фондовый и денежный рынки.

18. Инвестиционная стратегия представляет собой:

☐ механизм реализации долгосрочных капитальных вложений;

☐ систему долгосрочных целей инвестиционной деятельности предприятия, определяемых общими задачами его развития и инвестиционной идеологией;

☐ совокупность организационных, технических и методических мероприятий по реализации перспективных инвестиционных проектов и программ.

19. Основатель современной инвестиционной теории:

☐ Джеймс Тобин;

☐ Гарри Марковиц;

☐ Дж. М. Кейнс.

20. Одним из параметров стратегического инвестиционного уровня компании является:

☐ благоприятный инвестиционный климат;

☐ стадия жизненного цикла компании;

☐ уровень стратегического мышления собственников и инвестиционных менеджеров компании.

21. Инвестиционный климат – это:

☐ набор оптимальных условий для осуществления инвестиционно-экономических процессов;

☐ благоприятная инвестиционная среда для осуществления финансовых и реальных инвестиций;

☐ совокупность законодательных, социально-экономических, финансовых, политических и географических факторов, присущих данной стране (региону, отрасли), которые оказывают существенное влияние на инвестиционную активность реальных и потенциальных инвесторов.

22. Одним из принципов разработки инвестиционной стратегии является:

☐ учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия;

☐ наличие расчетно-финансовых документов, необходимых для осуществления долгосрочных инвестиций;

☐ возможность анализа инвестиционных возможностей предприятия.

23. Процесс разработки инвестиционной стратегии компании начинается с:

☐ анализа внешней среды;

☐ определения общего периода формирования инвестиционной стратегии;

☐ оценки уровня инвестиционных рисков.

24. Что из нижеперечисленного является принципами инвестиционной стратегии:

☐ определение набора инвестиционных альтернатив;

- ☐ предпринимательский стиль стратегического управления;
- ☐ ориентация на максимальную экономическую эффективность инвестиционных проектов.

25. Статическим методом оценки инвестиций является:

- ☐ метод расчета внутренней нормы прибыли;
- ☐ дисконтирование денежных потоков;
- ☐ метод расчета периода окупаемости инвестиций.

Раздел 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Определение источников финансирования инвестиционной деятельности. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.

Амортизационные отчисления. Внешние источники инвестиционных ресурсов. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций. Цена и определение средневзвешенной стоимости капитала.

Внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях. Структура источников финансирования инвестиций предприятия.

Характеристика собственных инвестиционных ресурсов предприятия. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций. Особенности формирования источников инвестиций кредитными организациями.

Источники капиталовложений. Инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и ее регулирование.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Источники финансирования инвестиционной деятельности. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях.
5. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях.
6. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах.

7. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах.
8. Заемные и привлеченные источники инвестиций.
9. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса.
10. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
11. Методы государственного регулирования капитальных вложений.
12. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.
13. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
14. Прямое финансирование и его формы.
15. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

- 1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений:**
 - ☐ является саморегулируемым;
 - ☐ регулируется на уровне предприятия;
 - ☐ регулируется государством;
 - ☐ не нуждается в регулировании.
- 2. Инвестиции в создание или приобретение объектов основных средств являются:**
 - ☐ капитальными вложениями;
 - ☐ текущими затратами;
 - ☐ портфельными инвестициями.
- 3. Целью инвестирования является:**
 - ☐ получение прибыли;
 - ☐ защита денежных средств от инфляции;
 - ☐ достижение иного полезного эффекта;
 - ☐ получение прибыли или достижение иного полезного эффекта.
- 4. Реальные инвестиции – это:**
 - ☐ приобретение инвестиционных паёв или сертификатов;
 - ☐ вложения в основной капитал или в прирост оборотных ресурсов;
 - ☐ размещение денег на банковском депозите при начислении процентов по сложной схеме.
- 5. Собственными источниками финансирования инвестиций являются:**
 - ☐ прибыль и амортизационные отчисления;
 - ☐ оборотные активы предприятия;
 - ☐ выручка и доходы будущих периодов;
 - ☐ дебиторская задолженность;
 - ☐ основные средства предприятия.
- 6. Является ли акционерный капитал платным источником финансирования инвестиций:**
 - ☐ да;
 - ☐ нет;
 - ☐ нет при условии, что предприятие освобождено от уплаты налога на прибыль.
- 7. Задачами инвестиционного проекта могут быть:**

- ☐ повышение эффективности производства;
- ☐ увеличение объемов производства;
- ☐ обеспечение выполнения государственного или другого крупного заказа;
- ☐ все ответы верны.

8. Схема начисления сложных процентов:

- ☐ учитывает срок вклада;
- ☐ не учитывает номинальную ставку;
- ☐ учитывает все предыдущие начисления.

9. Финансовая рента представляет собой:

- ☐ ряд последовательных фиксированных платежей, производимых через одинаковые промежутки времени;
- ☐ доход, получаемый от вложения денежных средств на банковском депозите;
- ☐ спрогнозированные в рамках инвестиционного проекта денежные потоки.

10. При определении бюджетной эффективности в состав доходов включают:

- ☐ суммы заработной платы, уплачиваемой работникам;
- ☐ сумму налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды;
- ☐ накопленные амортизационные отчисления.

11. Укажите показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта:

- ☐ чистая прибыль;
- ☐ чистый дисконтированный доход;
- ☐ амортизационные отчисления;
- ☐ чистая прибыль плюс амортизационные отчисления;
- ☐ срок окупаемости проекта;
- ☐ внутренняя норма доходности;
- ☐ валовая прибыль;
- ☐ сумма чистых активов;
- ☐ индекс доходности инвестиций;
- ☐ совокупная налоговая нагрузка.

12. Финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта без учета платежеспособности его участников и каких-либо гарантий третьих лиц, называется:

- ☐ финансированием с обеспечением;
- ☐ проектным финансированием;
- ☐ самофинансированием;
- ☐ регрессивным финансированием.

13. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций называется

- ☐ ТЭО (технико-экономическое обоснование);
- ☐ бизнес-план;
- ☐ финансовый план
- ☐ инвестиционный проект.

14. Приобретение сырья и материалов в ходе реализации инвестиционного проекта является:

- ☐ капитальными вложениями;
- ☐ финансовыми инвестициями;
- ☐ инвестициями в оборотные активы;

- ☐ инновационными инвестициями.

15. Решение задачи, направленной на получение максимального суммарного прироста капитала при реализации нескольких независимых проектов, общая стоимость которых превышает имеющиеся ресурсы называется:

- ☐ дисконтированием денежных потоков;
- ☐ определением наращенной суммы финансовой ренты;
- ☐ пространственной оптимизацией инвестиций;
- ☐ временной оптимизацией инвестиций.

16. При кредитовании предприятий ограничение на оборотные средства представляет собой:

- ☐ ограничение максимального размера суммы по операциям, связанным с приобретением оборотных активов в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение минимального размера суммы дебиторской задолженности в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение минимального размера суммы оборотных активов в течении срока договора кредитования;
- ☐ ограничение на выплату дивидендов и продажу акций.

17. При реализации инвестиционного проекта предприятие пользовалось льготой по налогу на прибыль в общей сумме 2,5 млн. руб. за 3 года. При определении бюджетной эффективности для данного проекта указанная сумма входит:

- ☐ в сальдо потока от операционной деятельности;
- ☐ в сальдо потока от финансовой деятельности;
- ☐ в сальдо потока от инвестиционной деятельности;
- ☐ в состав расходов бюджета.

18. В состав чистых денежных поступлений в рамках инвестиционного проекта входят:

- ☐ чистая прибыль и амортизационные отчисления;
- ☐ выручка за минусом производственных затрат;
- ☐ валовая прибыль за минусом налога на имущество;
- ☐ прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия.

19. Приобретение физическим лицом пая инвестиционного фонда является:

- ☐ прямыми инвестициями;
- ☐ непрямыми инвестициями;
- ☐ инвестициями в нематериальные активы;
- ☐ государственными инвестициями.

20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются:

- ☐ портфельными инвестициями;
- ☐ финансовыми инвестициями;
- ☐ реальными инвестициями;
- ☐ спекулятивными инвестициями.

Раздел 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие инвестиционного анализа. Цели и принципы инвестиционного анализа. Этапы инвестиционного анализа. Виды инвестиционного анализа. Методы инвестиционного анализа.

Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации. Признаки классификации инвестиционных проектов: по отношению друг к другу; по срокам реализации; по масштабам; по основной направленности. Основные составляющие инвестиционного проекта. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.

Понятие и содержание жизненного цикла инвестиционного проекта. Планирование этапов реализации проекта и учет факторов внешней среды. Управление проектами. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки эффективности инвестиций. Принципы соизмерения затрат и результатов инвестиционного проекта. Распределение остаточной стоимости. Коэффициент конечной стоимости. Учет инфляции. Показатели экономической эффективности инвестиционных вложений. Абсолютная, абсолютно-сравнительная, сравнительная эффективность инвестиций. Коэффициент сравнительной экономической эффективности. Приведенные затраты и область использования этого показателя при оценке инвестиционных проектов. Приведенный эффект и область его использования. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчета. Показатель чистого приведенного дохода, область его применения и методика расчета. Показатель рентабельности инвестиций, область его применения и методика расчета. Показатели срока окупаемости инвестиций. Учет риска и неопределенности при анализе эффективности инвестиционных проектов. Количественный и экспертный анализ рисков инвестиционного проекта. Критические точки и анализ чувствительности. Диверсификация инвестиционных проектов.

Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Принципы организации фондовых бирж. Листинг и принцип информационной открытости фондовой биржи. Инфраструктура фондового рынка. Операторы рынка. Инвестиционные качества ценных бумаг.

Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Формы рейтинговой оценки. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.

Концепция риска. Источники и виды риска. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. Инвестиционные стратегии инвесторов. Методы минимизации риска.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации.
3. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта.
4. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.
5. Процесс управления проектами.
6. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.
7. Инвестиционный проект в финансовой организации.
8. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации.
9. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
10. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
11. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
12. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
13. Планирование в инвестиционном проектировании.
14. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
15. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Тема практического занятия: Определение доходности финансовых инвестиций. Основы расчета риска инвестиционного проекта.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задание 1. Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

Задание 2. Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

Задание 3. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

Задание 4. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатель	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 5. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Задание 6. ООО «Альфа» необходимо заключить договор на поставку товаров на одну из трех баз. Данные о сроках оплаты товара этими базами представлены в таблице. Требуется, оценив риск, выбрать ту базу, которая оплачивает товар в наименьшие сроки для заключения договора поставки продукции.

Номер события	Сроки оплаты в днях	Число случаев наблюдения, n				*
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
Σ						

2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
Σ						
3-я база						
1	7	42				
2	9	34				
3	15	32				
4	16	28				
5	18	34				
6	21	29				
7	22	26				
8	23	25				
Σ						

Задание 7. Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Нарращивание – это:

- ☐ обратный расчет ценности денег;
- ☐ финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств;
- ☐ процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня.

2. Дисконтирование – это:

- ☐ процесс приведения будущих денежных сумм к их стоимости в текущий момент времени;
- ☐ учет инфляции при оценке инвестиционного проекта;
- ☐ расчет ставки дисконтирования.

3. Денежный поток пренумерандо – это:

- ☐ поток с поступлениями денежных средств в конце периода;
- ☐ регулярный аннуитет;

- ☐ однонаправленный денежный поток;
- ☐ поток с поступлениями денежных средств в начале периода.

4. Денежный поток постнумерандо – это:

- ☐ поток с поступлениями в начале периода;
- ☐ поток с поступлениями в конце периода;
- ☐ поток с одинаковыми поступлениями в начале периода;
- ☐ поток с одинаковыми поступлениями в конце периода.

5. К притокам денежных средств от инвестиционной деятельности относятся:

- ☐ все доходы (за вычетом налогов) от реализации имущества и нематериальных активов;
- ☐ доходы от возврата в конце проекта оборотных активов;
- ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода;
- ☐ увеличение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода.

6. К оттокам денежных средств относятся:

- ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода;
- ☐ вложения в основные средства на всех шагах расчетного периода;
- ☐ ликвидационные затраты;
- ☐ вложения средств на депозит и в ценные бумаги других хозяйствующих субъектов.

7. Показатели эффективности инвестиционных проектов, учитывающие временную стоимость денег:

- ☐ чистая приведенная стоимость;
- ☐ индекс рентабельности;
- ☐ внутренняя норма прибыли;
- ☐ срок окупаемости.

8. От чего зависит выбор длительности шага (интервала) расчета потоков денежных средств?

- ☐ от возможности подготовки качественных исходных данных;
- ☐ от желания участника (субъекта) проекта;
- ☐ от стадии расчета (предварительное ТЭО, окончательное ТЭО) и повышения требований к достоверности расчетов экономической эффективности;
- ☐ от возможностей компьютерной программы по оценке эффективности проекта.

9. Под внутренней нормой прибыли следует понимать:

- ☐ отношение валовой прибыли к совокупным затратам;
- ☐ коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений равна затратам на эти инвестиции;
- ☐ коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами;
- ☐ процентную ставку, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю.

10. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI определяется как:

- ☐ отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли;
- ☐ норма прибыли на инвестицию;
- ☐ общая рентабельность инвестиционного проекта;
- ☐ отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию.

11. Показатель чистой приведенной стоимости представляет собой:

- ☐ стоимость заемного капитала за минусом процентов;
- ☐ расчетную величину расходов на осуществление проекта;
- ☐ разность между дисконтированными притоками и оттоками денежных средств от реализации проекта;
- ☐ стоимость проекта, за минусом прибыли инвесторов.

12. Характеризует рентабельность проекта:

- ☐ чистый дисконтированный доход;
- ☐ чистый доход;
- ☐ внутренняя норма доходности;
- ☐ норма (прибыли).

13. Если индекс доходности меньше единицы, то проект следует:

- ☐ принять к реализации;
- ☐ отвергнуть;
- ☐ завершить.

14. Эффективность инвестиционных проектов – это:

- ☐ рост выпуска продукции с относительно меньшими затратами;
- ☐ период времени, начиная с которого все затраты, связанные с инвестиционным проектом, покрываются суммарными результатами его осуществления;
- ☐ соотношение экономического результата с обусловившими его затратами;
- ☐ приведение неравноценных разновременных затрат к общему знаменателю – какому-либо одному моменту времени (расчетному году).

15. Основные показатели, используемые при сравнении вариантов инвестирования:

- ☐ фондоотдача, фондоемкость;
- ☐ длительность одного оборота оборотных средств;
- ☐ амортизация;
- ☐ срок окупаемости.

16. Если $NPV = 0$, то проект:

- ☐ следует принять, проект является прибыльным и по окончании будет обеспечено получение прибыли согласно заданной ставке дисконта, а также будет получен дополнительный доход;
- ☐ проект лишь окупает первоначальные затраты;
- ☐ проект следует завершить.

17. Показывает, насколько увеличивается стоимость компании в результате реализации проекта, определяется как разность между суммой дисконтированных потоков доходов по годам и первоначальными инвестициями:

- ☐ внутренняя ставка доходности;
- ☐ средневзвешенная ставка рентабельности;
- ☐ чистая текущая стоимость;
- ☐ индекс прибыльности.

18. Определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, позволяет коэффициент:

- ☐ рентабельности основных производственных фондов;
- ☐ рентабельности собственного капитала;
- ☐ рентабельности продаж.

19. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

- ☐ компаундинг (наращение);
- ☐ дисконтирование.

20. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- ☐ простая процентная ставка;
- ☐ сложная процентная ставка;
- ☐ периодическая процентная ставка;
- ☐ релятивная процентная ставка.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 1, Семестр 2)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	16	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	6	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	6	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур	4	реферат
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	18	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	10	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	8	реферат
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	-	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур	-	реферат
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	-	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	-	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	34	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	34	

Заочной формы обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	32	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	10	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур	10	реферат
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	32	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	16	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	16	реферат
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	23	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур	8	реферат
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	8	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	7	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	85	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	85	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. В чем состоит экономическая сущность инвестиций?
2. Перечислите виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
4. Какова классификация инвестиций, осуществляемых в форме капитальных вложений?
5. Что такое инвестиционный рынок?
6. В чем заключается конъюнктура инвестиционного рынка и его структура?
7. Динамика спроса и предложения на инвестиционном рынке?
8. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе?
9. В чем заключена экономическая сущность инвестиционной деятельности?
10. Что такое инвестиционный процесс?
11. В чем особенности осуществления инвестиционного процесса финансовыми организациями?
12. Что представляют собой инвестиционная деятельность и оборот инвестиций?
13. Что такое инвестирование и какова его роль в активных операциях банка?
14. Что представляет собой цикл инвестиционного рынка?
15. Какие факторы влияют на формирование инвестиционного спроса?
16. В чем состоят особенности формирования инвестиционного предложения?
17. Какова классификация и виды инвестиций?
18. Как осуществляется регулирование инвестиционной деятельности в различных видах финансовых организаций?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Виды инвестиций и их классификация.
2. Объекты и субъекты инвестиций
3. Классификация форм и видов инвестиций
4. Классификация инвестиций по срокам и формам собственности
5. Особенности осуществления реальных инвестиций.
6. Прямые инвестиции и финансовые инвестиции.
7. Прямые взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
8. Обратные взаимосвязи в структуре инвестиционного рынка.
9. Влияние деятельности инвестиционных посредников на инвестиционный процесс.
10. Инвестиционный процесс и его роль в деятельности финансовых организаций
11. Финансовая инфраструктура – как квазистабильная система, включающая в себя совокупность специализированных институтов.
12. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в банковских организациях.
13. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в страховых компаниях.
14. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в негосударственных пенсионных фондах.

15. Особенности регулирования инвестиционной деятельности в пассивных инвестиционных фондах.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Инновационный менеджмент : учебник для вузов / под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17994-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535990> (дата обращения: 18.02.2024).

2. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541194> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535451> (дата обращения: 18.02.2024).

5. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536449> (дата обращения: 18.02.2024).

6. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах : учебное пособие для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15218-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544635> (дата обращения: 18.02.2024).

7. Лаптева, А. М. Инвестиционные режимы. Правовые аспекты : учебное пособие для вузов / А. М. Лаптева. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10428-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541731> (дата обращения: 16.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Дайте определение источников финансирования инвестиционной деятельности.
2. Какова классификация источников финансирования инвестиционной деятельности?
3. Что представляют собой внутренние источники финансирования инвестиций?
4. Что такое чистая прибыль и какую роль она играет в финансировании деятельности корпорации?
5. Что такое амортизационные отчисления?

6. Каковы внешние источники инвестиционных ресурсов?
7. Охарактеризуйте привлеченные и заемные источники инвестиций.
8. Как осуществляется формирование источников инвестиций в различных видах финансовых организаций?
9. Что такое цена и каково определение средневзвешенной стоимости капитала?
10. Что представляют собой внутренние и внешние источники финансирования инвестиций на макро- и микроэкономических уровнях?
11. Что представляет собой структура источников финансирования инвестиций предприятия?
12. Охарактеризуйте собственные инвестиционные ресурсы предприятия.
13. Каковы источники капиталовложений?
14. Что представляет собой инвестиционная деятельность в сфере капитальных вложений и каково ее регулирование?

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Внутренние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
2. Внешние источники финансирования инвестиций в российской экономике.
3. Структура иностранных инвестиций в российскую экономику.
4. Особенности формирования источников инвестиций в банковских организациях.
5. Особенности формирования источников инвестиций в страховых компаниях.
6. Особенности формирования источников инвестиций и негосударственных пенсионных фондах.
7. Особенности формирования источников инвестиций в паевых инвестиционных фондах.
8. Заемные и привлеченные источники инвестиций.
9. Изменение объемов привлечения средств банками в условиях кризиса.
10. Формы государственного регулирования капитальных вложений.
11. Методы государственного регулирования капитальных вложений.
12. Капиталовложения в инновации как наиболее эффективное направление развития общественного производства.
13. Действенность системы финансирования капиталовложений как отражение соответствия форм и методов использования инвестиционных ресурсов основным тенденциям развития экономики.
14. Прямое финансирование и его формы.
15. Оптимальное сочетание прямого и не прямого финансирования как наиболее эффективное направление финансирования капиталовложений.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541194> (дата обращения: 18.02.2024).
2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).
3. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на

развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535451> (дата обращения: 18.02.2024).

4. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536449> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Раскройте суть понятия «инвестиционный анализ».
2. Каковы цели и принципы инвестиционного анализа?
3. Охарактеризуйте этапы инвестиционного анализа.
4. Каковы виды и методы инвестиционного анализа?
5. Перечислите субъектов инвестиционной деятельности.
6. Какие объекты инвестирования Вы знаете?
7. Какую роль играют финансово-кредитные организации на инвестиционном рынке?
8. Какова роль финансовой инфраструктуры в активизации процесса инвестиций?
9. Каков состав финансовой инфраструктуры инвестиционного рынка?
10. Финансово-кредитные организации и их роль в обеспечении инфраструктуры рынка инвестиций.
11. В чем заключается теория инвестиционного портфеля.
12. Назовите виды портфелей и их взаимосвязь?
13. Приведите примеры отраслевых и территориальных: объединения, ассоциации, концерны, промышленно-финансовые компании, холдинги.
14. Раскройте особенности взаимодействия финансовых организаций с остальными субъектами инвестиционного рынка?
15. Дайте определение инвестиционного проекта?
16. Назовите классификацию инвестиционных проектов по срокам реализации?
17. Назовите классификацию инвестиционных проектов по основной направленности?
18. Раскройте фазы жизненного цикла инвестиционного проекта?
19. Учет факторов внешней и внутренней среды при планировании инвестиционного проекта?
20. Управление инвестиционными проектами в финансовых организациях, в чем оно заключается?

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Понятие инвестиционного проекта и определение условий его реализации.
3. Принятие решения по реализации инвестиционного проекта.
4. Особенности инвестиционных проектов в финансовых организациях.
5. Процесс управления проектами.
6. Разработка концепции проекта: формирование инвестиционного замысла (идеи) проекта; исследование инвестиционных возможностей; изучение прогнозов.
7. Инвестиционный проект в финансовой организации.

8. Особенности реализации инвестиционного проекта в банковской организации.
9. Особенности реализации инвестиционного проекта в негосударственном пенсионном фонде
10. Особенности реализации инвестиционного проекта в страховой компании
11. Особенности реализации инвестиционного проекта в паевом инвестиционном фонде
12. Этапы жизненного цикла инвестиционного проекта.
13. Планирование в инвестиционном проектировании.
14. Методики оценки финансовой состоятельности инвестиционных проектов.
15. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу к разделу 3:

Задание 1. Проект А имеет капитальные вложения в 65000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 15000 руб. в год в течение 8 лет.

- а) Какой период окупаемости этого проекта?
- б) Альтернативная доходность равна 14%. Какова чистая приведенная стоимость?
- в) Внутренняя норма доходности?
- г) Индекс доходности?

Задание 2. Частный инвестор решил вложить свои сбережения в ценные бумаги. Исходя из критерия риска необходимо сделать выбор между обыкновенными акциями компаний А и Б, имеющими одинаковую номинальную стоимость, если за предыдущие 10 лет деятельности компаний дивиденды на акцию составили:

Компания	Дивиденды на акцию за прошлые периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	30	30	30	30	35	35	40	40	40	45
Б	30	30	30	32	32	35	35	40	40	45

Задание 3. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

Задание 4. Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатель	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задание 5. На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Литература для самостоятельного изучения к Разделу 3.

1. Инновационный менеджмент : учебник для вузов / под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17994-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535990> (дата обращения: 18.02.2024).

2. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса : учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский ; под редакцией М. А. Федотовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541194> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535451> (дата обращения: 18.02.2024).

5. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536449> (дата обращения: 18.02.2024).

6. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах : учебное пособие для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15218-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544635> (дата обращения: 18.02.2024).

3.3. Темы курсовых работ

Перечень тем курсовых работ:

1. Стимулирование инвестиционной деятельности в России и за рубежом: сравнительная характеристика.
2. Формы долгового финансирования инвестиционных проектов.
3. Инвестиционная привлекательность корпоративных структур.
4. Инвестиционные качества ценных бумаг.
5. Акции и особенности их применения в инвестиционной деятельности.
6. Анализ эффективности финансовых активов корпораций и их управление.
7. Муниципальные ценные бумаги в инвестиционной деятельности
8. Инвестиционные решения в управлении финансовыми активами корпоративных структур.
9. IPO российских компаний как инструмент инвестирования: состояние, перспективы развития.
10. Состояние и перспективы развития российского рынка ипотечных ценных бумаг.
11. Особенности рынка ценных бумаг коллективных форм инвестирования.
12. Инвестиционные ресурсы и обеспечение их рационального использования.
13. Принятие инвестиционных решений в антикризисном управлении корпораций.
18. Инвестиционные стратегии: сущность и виды.
19. Источники и формы финансирования инвестиционной деятельности.
20. Методы анализа инвестиционных проектов.
21. Информационные технологии в инвестиционной деятельности.
22. Анализ инвестиционной деятельности в условиях неопределенности.
23. Обоснование выбора альтернативных управленческих решений по финансированию инвестиционной деятельности.
24. Учет фактора времени в процессе реализации инвестиционных проектов.
25. Управление портфелем ценных бумаг в коммерческих банках.
26. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ и зарубежных странах.
27. Еврооблигации на международном инвестиционном рынке.
28. Драгоценные металлы как объект инвестирования.
29. Депозитарные расписки как инструмент привлечения инвестиционных ресурсов.
30. Оценка инвестиционных проектов, предусматривающих государственную поддержку.
31. Портфель реальных инвестиций: особенности его формирования.
32. Стратегия управления портфелем ценных бумаг.
33. Управление инвестициями в инновационные проекты.
34. Новые формы финансирования и кредитования капитальных вложений.
35. Венчурное (рисковое) финансирование инвестиционных проектов.

3.4. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полупетельный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисовочными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условия выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленной в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы, периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно

используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Написание курсовой работы

Курсовая работа должна содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание (оглавление);
- введение;
- основную часть, состоящую из двух или трех глав;
- заключение, включающее выводы и описание перспектив дальнейшего развития темы работы;
- список использованных источников;
- приложения (при необходимости);
- справку о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований в системе «Антиплагиат» (результат, необходимый для допуска к защите курсовой работы: **не менее 75% авторского текста**).

Содержание курсовой работы должно соответствовать названию темы.

Курсовая работа должна быть написана с соблюдением норм русского литературного языка. Текст работы должен соответствовать научному стилю речи.

При написании работы от обучающегося требуется корректно использовать научную терминологию, соблюдать логическую последовательность в процессе аргументации.

Объем курсовой работы должен составлять **20–25 страниц текста**. Текст работы печатается через 1,5 интервал (27–30 строк на странице) и через 1 интервал (ссылки и сноски) шрифтом Times New Roman, размером 14 (основной текст), 12 – текст в ссылках, сносках и таблицах. Размер левого поля 30 мм, правого – 10 мм, верхнего и нижнего – по 20 мм. Текст работы выравнивается по ширине.

При исчислении требуемого количества страниц в курсовой работе в её объем не включаются:

- страница с титульным листом;
- страница с «Содержанием»;
- страницы, на которых размещены только иллюстрации, таблицы и относящиеся к ним пояснения;
- приложения.

Оценивание курсовой работы

За выполнение курсовой работы начисляется максимум 100 рейтинговых баллов.

Балльно-рейтинговая система оценки курсовой работы (далее – БРСО курсовой работы) включает в себя три вида критериев оценки: формальный, содержательный и презентационный.

Рейтинговый балл за выполнение требований формального критерия складывается из рейтинговых баллов за соблюдение сроков сдачи работы, технической грамотности оформления, грамотности структурирования работы, наличие иллюстрирующего/ расчетного материала, использования современной, зарубежной литературы и др.

Рейтинг курсовой работы по формальному критерию составляет не более 30 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований содержательного критерия складывается из рейтинговых баллов за актуальность темы, сбалансированность разделов работы, правильности формулировки целей и задач исследования, умения использовать методы, делать выводы, объем проанализированной информации, соответствие содержания заявленной теме, степень самостоятельности, наличие элементов исследовательской работы, практическую ценность результатов работы и др.

Рейтинг курсовой работы по содержательному критерию составляет не более 50 рейтинговых баллов.

Рейтинговый балл за выполнение требований презентационного критерия складывается из рейтинговых баллов за умение докладывать и защищать точку зрения, задействовать средства визуализации и мультимедийные технологии организации доклада и др.

Рейтинг курсовой работы по презентационному критерию составляет не более 20 рейтинговых баллов.

Конкретные показатели БРСО курсовой работы формируются выпускающей кафедрой и зависят от специфики курсовой работы.

Результаты оценки по формальному и содержательному критериям формируют текущий рейтинг обучающегося.

Результаты оценки по презентационному критерию формируют рубежный рейтинг обучающегося.

Устанавливается следующая градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в систему аттестационных оценок:

Академический рейтинг обучающегося	Аттестационная оценка обучающегося по курсовой работе
85-100	Отлично
75-84	Хорошо
65-74	Удовлетворительно
00-64	Неудовлетворительно

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) является **экзамен**, которые проводятся в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, расчетно-практические задания, тестирование, защита курсовых проектов);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по пятибалльной системе для экзамена.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенций	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Инвестиции – это: ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования. ☐ Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год. ☐ Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года. ☐ Вложение капитала с целью последующего его увеличения. 2. Под инвестициями понимается: ☐ Вложение средств, с определенной целью отвлеченных от непосредственного потребления. ☐ Процесс взаимодействия по меньшей мере двух сторон: инициатора проекта и инвестора, финансирующего проект. ☐ Вложения в физические, денежные и нематериальные активы. 3. Сущностью инвестиций являются: ☐ Маркетинг рынка для определения

			производственной программы. ☐ Выбор площадки и определение мощности предприятия. ☐ Вложение капитала в модернизацию, расширение действующего производства или новое строительство. ☐ Вложение инвестиций в расширение или новое строительство с целью получения прибыли и достижения социального эффекта. 4. Прямые инвестиции – это: ☐ Инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия. ☐ Вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Торговые кредиты. 5. Портфельные инвестиции – это: ☐ Покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия. ☐ Торговые кредиты. 6. Портфельные инвестиции осуществляются: ☐ В сфере капитального строительства. ☐ В сфере обращения финансового капитала. ☐ В инновационной сфере. 7. Что не включается в состав инвестиции в денежные активы? ☐ Приобретение акций и других ценных бумаг. ☐ Приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав. ☐ Приобретение оборотных средств. ☐ Портфельные инвестиции. 8. Капитальные вложения включают: ☐ Инвестиции в основные и оборотные фонды. ☐ Инвестиции в реновацию производственных мощностей. ☐ Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей. 9. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы? ☐ «ноу-хау», патенты, изобретения. ☐ подготовка кадров для будущего производства. ☐ приобретение лицензий, разработка торговой марки и др. ☐ кредиты банка. 10. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы? ☐ Инвестиции в основной капитал. ☐ Инвестиции в нематериальные активы. ☐ Вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов.
		ОПК-4	Компьютерное тестирован 11. Реинвестиции – это: ☐ Начальные инвестиции, или нетто-инвестиции. ☐ Начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта.

		ие	☐ Свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом. 12. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это: ☐ Долгосрочные затраты. ☐ Текущие затраты. ☐ Нет правильного ответа. 13. Воспроизводственная структура капиталовложений – это соотношение затрат на: ☐ Пассивную и активную часть основных фондов. ☐ Новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение основных фондов. ☐ Реальные, финансовые и интеллектуальные инвестиции. 14. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне охватывает: ☐ Управление инвестиционным проектом. ☐ Оценку состояния и прогнозирования инвестиционного рынка. ☐ Финансовое обеспечение проекта. 15. Инвестиционный рынок – это: ☐ Рынок объектов реального инвестирования. ☐ Рынок инструментов финансового инвестирования. ☐ Рынок как объектов реального инвестирования, так и инструментов финансового инвестирования. 16. В рынок объектов реального инвестирования не включается: ☐ Рынок капитальных вложений. ☐ Рынок недвижимости. ☐ Рынок приватизируемых объектов. 17. Рынок инструментов финансового инвестирования – это: ☐ Фондовый рынок. ☐ Денежный рынок. ☐ Фондовый и денежный рынки. 18. Инвестиционная стратегия представляет собой: ☐ механизм реализации долгосрочных капитальных вложений; ☐ систему долгосрочных целей инвестиционной деятельности предприятия, определяемых общими задачами его развития и инвестиционной идеологией; ☐ совокупность организационных, технических и методических мероприятий по реализации перспективных инвестиционных проектов и программ. 19. Основатель современной инвестиционной теории: ☐ Джеймс Тобин; ☐ Гарри Марковиц; ☐ Дж. М. Кейнс. 20. Одним из параметров стратегического инвестиционного уровня компании является: ☐ благоприятный инвестиционный климат; ☐ стадия жизненного цикла компании; ☐ уровень стратегического мышления собственников и инвестиционных менеджеров

			компаний. 21. Инвестиционный климат – это: ☐ набор оптимальных условий для осуществления инвестиционно-экономических процессов; ☐ благоприятная инвестиционная среда для осуществления финансовых и реальных инвестиций; ☐ совокупность законодательных, социально-экономических, финансовых, политических и географических факторов, присущих данной стране (региону, отрасли), которые оказывают существенное влияние на инвестиционную активность реальных и потенциальных инвесторов. 22. Одним из принципов разработки инвестиционной стратегии является: ☐ учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия; ☐ наличие расчетно-финансовых документов, необходимых для осуществления долгосрочных инвестиций; ☐ возможность анализа инвестиционных возможностей предприятия. 23. Процесс разработки инвестиционной стратегии компании начинается с: ☐ анализа внешней среды; ☐ определения общего периода формирования инвестиционной стратегии; ☐ оценки уровня инвестиционных рисков. 24. Что из нижеперечисленного является принципами инвестиционной стратегии: ☐ определение набора инвестиционных альтернатив; ☐ предпринимательский стиль стратегического управления; ориентация на максимальную экономическую эффективность инвестиционных проектов.
2.	РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВА- НИЕМ ИНВЕСТИЦИОН- НОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	ОПК-2	Компьютерное тестирование 1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений: ☐ является саморегулируемым; ☐ регулируется на уровне предприятия; ☐ регулируется государством; ☐ не нуждается в регулировании. 2. Инвестиции в создание или приобретение объектов основных средств являются: ☐ капитальными вложениями; ☐ текущими затратами; ☐ портфельными инвестициями. 3. Целью инвестирования является: ☐ получение прибыли; ☐ защита денежных средств от инфляции; ☐ достижение иного полезного эффекта; ☐ получение прибыли или достижение иного полезного эффекта. 4. Реальные инвестиции – это: ☐ приобретение инвестиционных паёв или сертификатов; ☐ вложения в основной капитал или в прирост оборотных ресурсов; ☐ размещение денег на банковском депозите при начислении процентов по сложной схеме. 5. Собственными источниками финансирования инвестиций являются:

			☐ прибыль и амортизационные отчисления; ☐ оборотные активы предприятия; ☐ выручка и доходы будущих периодов; ☐ дебиторская задолженность; ☐ основные средства предприятия. 6. Является ли акционерный капитал платным источником финансирования инвестиций: ☐ да; ☐ нет; ☐ нет при условии, что предприятие освобождено от уплаты налога на прибыль. 7. Задачами инвестиционного проекта могут быть: ☐ повышение эффективности производства; ☐ увеличение объемов производства; ☐ обеспечение выполнения государственного или другого крупного заказа; ☐ все ответы верны. 8. Схема начисления сложных процентов: ☐ учитывает срок вклада; ☐ не учитывает номинальную ставку; ☐ учитывает все предыдущие начисления. 9. Финансовая рента представляет собой: ☐ ряд последовательных фиксированных платежей, производимых через одинаковые промежутки времени; ☐ доход, получаемый от вложения денежных средств на банковском депозите; ☐ спрогнозированные в рамках инвестиционного проекта денежные потоки. 10. При определении бюджетной эффективности в состав доходов включают: ☐ суммы заработной платы, уплачиваемой работникам; ☐ сумму налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет и внебюджетные фонды; ☐ накопленные амортизационные отчисления. 11. Укажите показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта: ☐ чистая прибыль; ☐ чистый дисконтированный доход; ☐ амортизационные отчисления; ☐ чистая прибыль плюс амортизационные отчисления; ☐ срок окупаемости проекта; ☐ внутренняя норма доходности; ☐ валовая прибыль; ☐ сумма чистых активов; ☐ индекс доходности инвестиций; ☐ совокупная налоговая нагрузка.
		ОПК-4	Компьютерное тестирование 12. Финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта без учета платежеспособности его участников и каких-либо гарантий третьих лиц, называется: ☐ финансированием с обеспечением; ☐ проектным финансированием; ☐ самофинансированием; ☐ регрессивным финансированием.

				13. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций называется ☐ ТЭО (технико-экономическое обоснование); ☐ бизнес-план; ☐ финансовый план ☐ инвестиционный проект. 14. Приобретение сырья и материалов в ходе реализации инвестиционного проекта является: ☐ капитальными вложениями; ☐ финансовыми инвестициями; ☐ инвестициями в оборотные активы; ☐ инновационными инвестициями. 15. Решение задачи, направленной на получение максимального суммарного прироста капитала при реализации нескольких независимых проектов, общая стоимость которых превышает имеющиеся ресурсы называется: ☐ дисконтированием денежных потоков; ☐ определением наращенной суммы финансовой ренты; ☐ пространственной оптимизацией инвестиций; ☐ временной оптимизацией инвестиций. 16. При кредитовании предприятий ограничение на оборотные средства представляет собой: ☐ ограничение максимального размера суммы по операциям, связанным с приобретением оборотных активов в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение минимального размера суммы дебиторской задолженности в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение минимального размера суммы оборотных активов в течении срока договора кредитования; ☐ ограничение на выплату дивидендов и продажу акций. 17. При реализации инвестиционного проекта предприятие пользовалось льготой по налогу на прибыль в общей сумме 2,5 млн. руб. за 3 года. При определении бюджетной эффективности для данного проекта указанная сумма входит: ☐ в сальдо потока от операционной деятельности; ☐ в сальдо потока от финансовой деятельности; ☐ в сальдо потока от инвестиционной деятельности; ☐ в состав расходов бюджета. 18. В состав чистых денежных поступлений в рамках инвестиционного проекта входят: ☐ чистая прибыль и амортизационные отчисления; ☐ выручка за минусом производственных затрат; ☐ валовая прибыль за минусом налога на

				имущество; ☐ прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. 19. Приобретение физическим лицом пая инвестиционного фонда является: ☐ прямыми инвестициями; ☐ непрямыми инвестициями; ☐ инвестициями в нематериальные активы; ☐ государственными инвестициями. 20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются: ☐ портфельными инвестициями; ☐ финансовыми инвестициями; ☐ реальными инвестициями; ☐ спекулятивными инвестициями.
3.	РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	ОПК-2	Компьютерное тестирование	1. Нарращивание – это: ☐ обратный расчет ценности денег; ☐ финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств; ☐ процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых сегодня. 2. Дисконтирование – это: ☐ процесс приведения будущих денежных сумм к их стоимости в текущий момент времени; ☐ учет инфляции при оценке инвестиционного проекта; ☐ расчет ставки дисконтирования. 3. Денежный поток пренумерандо – это: ☐ поток с поступлениями денежных средств в конце периода; ☐ регулярный аннуитет; ☐ однонаправленный денежный поток; ☐ поток с поступлениями денежных средств в начале периода. 4. Денежный поток постнумерандо – это: ☐ поток с поступлениями в начале периода; ☐ поток с поступлениями в конце периода; ☐ поток с одинаковыми поступлениями в начале периода; ☐ поток с одинаковыми поступлениями в конце периода. 5. К притокам денежных средств от инвестиционной деятельности относятся: ☐ все доходы (за вычетом налогов) от реализации имущества и нематериальных активов; ☐ доходы от возврата в конце проекта оборотных активов; ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода; ☐ увеличение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода. 6. К оттокам денежных средств относятся: ☐ уменьшение оборотного капитала на всех шагах расчетного периода; ☐ вложения в основные средства на всех шагах расчетного периода; ☐ ликвидационные затраты; ☐ вложения средств на депозит и в ценные бумаги других хозяйствующих субъектов. 7. Показатели эффективности инвестиционных

			проектов, учитывающие временную стоимость денег: ☐ чистая приведенная стоимость; ☐ индекс рентабельности; ☐ внутренняя норма прибыли; ☐ срок окупаемости. 8. От чего зависит выбор длительности шага (интервала) расчета потоков денежных средств? ☐ от возможности подготовки качественных исходных данных; ☐ от желания участника (субъекта) проекта; ☐ от стадии расчета (предварительное ТЭО, окончательное ТЭО) и повышения требований к достоверности расчетов экономической эффективности; ☐ от возможностей компьютерной программы по оценке эффективности проекта. 9. Под внутренней нормой прибыли следует понимать: ☐ отношение валовой прибыли к совокупным затратам; ☐ коэффициент дисконтирования, при котором текущая приведенная стоимость будущих поступлений равна затратам на эти инвестиции; ☐ коэффициент дисконтирования, отражающий превышение поступлений наличности затратами; ☐ процентную ставку, при которой чистая современная стоимость проекта равна нулю. 10. Индекс рентабельности или доход на единицу затрат PI определяется как: ☐ отношение суммы затрат на инвестицию к чистой прибыли; ☐ норма прибыли на инвестицию; ☐ общая рентабельность инвестиционного проекта; отношение настоящей стоимости денежных поступлений к сумме затрат на инвестицию.
	ОПК-4	Компьютерное тестирование	11. Показатель чистой приведенной стоимости представляет собой: ☐ стоимость заемного капитала за минусом процентов; ☐ расчетную величину расходов на осуществление проекта; ☐ разность между дисконтированными притоками и оттоками денежных средств от реализации проекта; ☐ стоимость проекта, за минусом прибыли инвесторов. 12. Характеризует рентабельность проекта: ☐ чистый дисконтированный доход; ☐ чистый доход; ☐ внутренняя норма доходности; ☐ норма (прибыли). 13. Если индекс доходности меньше единицы, то проект следует: ☐ принять к реализации; ☐ отвергнуть; ☐ завершить. 14. Эффективность инвестиционных проектов – это: ☐ рост выпуска продукции с относительно меньшими затратами;

				☐ период времени, начиная с которого все затраты, связанные с инвестиционным проектом, покрываются суммарными результатами его осуществления; ☐ соотношение экономического результата с обусловившими его затратами; ☐ приведение неравноценных разновременных затрат к общему знаменателю – какому-либо одному моменту времени (расчетному году). 15. Основные показатели, используемые при сравнении вариантов инвестирования: ☐ фондоотдача, фондоемкость; ☐ длительность одного оборота оборотных средств; ☐ амортизация; ☐ срок окупаемости. 16. Если $NPV = 0$, то проект: ☐ следует принять, проект является прибыльным и по окончании будет обеспечено получение прибыли согласно заданной ставке дисконта, а также будет получен дополнительный доход; ☐ проект лишь окупает первоначальные затраты; ☐ проект следует завершить. 17. Показывает, насколько увеличивается стоимость компании в результате реализации проекта, определяется как разность между суммой дисконтированных потоков доходов по годам и первоначальными инвестициями: ☐ внутренняя ставка доходности; ☐ средневзвешенная ставка рентабельности; ☐ чистая текущая стоимость; ☐ индекс прибыльности. 18. Определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, позволяет коэффициент: ☐ рентабельности основных производственных фондов; ☐ рентабельности собственного капитала; ☐ рентабельности продаж. 19. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям: ☐ компаундинг (наращение); ☐ дисконтирование. 20. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания: ☐ простая процентная ставка; ☐ сложная процентная ставка; ☐ периодическая процентная ставка; релятивная процентная ставка.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ОПК-2	1. Инвестиционная деятельность. 2. Методы прямого регулирования капиталовложений. 3. Субъекты инвестиционной деятельности. 4. Принципы финансирования капитальных вложений. 5. Объекты инвестиционной деятельности. 6. Мобилизация средств на финансирование капитальных вложений. 7. Экономические отношения, обусловленные инвестиционной деятельностью. 8. Долгосрочное кредитование капитальных вложений. 9. Влияние инвестиционной деятельности на национальную экономику. 10. Условия открытия финансирования капитальных вложений. 11. Классификация инвестиций по формам вложений. 12. Альтернативные долгосрочные источники финансирования капиталовложений предприятием. 13. Инвестиционный анализ: понятие и виды. 14. Финансовый анализ: понятие и виды. 15. Классификация инвестиций в форме капитальных вложений. 16. Понятие «инвестиционный проект» и определение условий его реализации. 17. Стадии инвестиционного процесса. 18. Классификация инвестиционных проектов. 19. Источники инвестиционных ресурсов. 20. Жизненный цикл инвестиционного проекта. 21. Структура финансовых институтов, осуществляющих посреднические функции. 22. Основные составляющие бизнес-планирования. 23. Механизм реализации инвестиционного процесса. 24. Основные составляющие инвестиционного механизма. 25. Инвестиционный рынок и его структура. 26. Рынок объектов реального инвестирования. 27. Экспресс-анализ проекта на этапе предварительной оценки. 28. Рынок инструментов финансового инвестирования. 29. Стратегический анализ проекта. 30. Факторы, определяющие состояние инвестиционного рынка. 31. Технический анализ проекта 32. Конъюнктура инвестиционного рынка. 33. Коммерческий анализ проекта. 34. Циклический характер инвестиционного процесса. 35. Институциональный анализ проекта.

ОПК-4	36. Классификация источников финансирования инвестиционной деятельности. 37. Анализ рисков проекта. 38. Внутренние источники финансирования инвестиций. 39. Экологический анализ проекта 40. Привлеченные источники инвестиций. 41. Заемные источники инвестиций. 42. Основные принципы оценки инвестиционного проекта на основе формирования финансовых потоков. 43. Денежные потоки инвестиционного проекта.44. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании. 45. Формы и методы регулирования инвестиционной деятельности. 46. Понятие портфельное инвестирование. Инвестирование капитала и его виды. 47. Методы прямого (административного) участия государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в виде капитальных вложений. 48. Привлекательность портфельного инвестирования. 49. Методы косвенного (экономического) регулирования. 50. Принципы формирования инвестиционного портфеля. 51. Определение инвестиционного климата и его составляющие. 52. Типы инвестиционных портфелей. 53. Основные макроэкономические инвестиционные риски. 54. Оценка инвестиционного климата. 55. Портфели денежного рынка. 56. Инвестиционные стратегии и управление портфелем. 57. Мотивы осуществления иностранных инвестиций и принципы государственного регулирования привлечения иностранного капитала.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Инновационный менеджмент: учебник для вузов / под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17994-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535990> (дата обращения: 18.02.2024).

2. Федотова, М. А. Оценка стоимости активов и бизнеса: учебник для вузов / М. А. Федотова, В. И. Бусов, О. А. Землянский; под редакцией М. А. Федотовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541194> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы: учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537496> (дата обращения: 16.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках: учебное пособие для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535451> (дата обращения: 18.02.2024).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536449> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах: учебное пособие для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15218-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544635> (дата обращения: 18.02.2024).

4. Лаптева, А. М. Инвестиционные режимы. Правовые аспекты: учебное пособие для вузов / А. М. Лаптева. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10428-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541731> (дата обращения: 16.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к лекционным занятиям заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств.	http://biblioclub.ru/

2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6 Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики и управления

Солодуха П.В.

«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ**

Форма обучения
Очная, заочная

Москва, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Ценные бумаги и финансовый инжиниринг»** разработана на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит*, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, учебного плана по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 *Финансы и кредит* (далее – «ОПОП»).

Рабочая программа дисциплины (модуля) **«Ценные бумаги и финансовый инжиниринг»** разработана рабочей группой в составе: канд. экон. наук, доцента Локтионовой Ю.Н., канд. экон. наук, доцента Яниной О.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики, финансов и капитала

(наименование кафедры)

Протокол № 8 от 28 февраля 2024 года

Заведующий кафедрой,
д-р эконом. наук, профессор



(подпись)

П.В. Солодуха

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	4
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций	4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося	7
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)	8
2.3. Содержание дисциплины.....	10
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	32
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	32
3.2. Задания для самостоятельной работы	34
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)	44
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	47
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)	47
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	47
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	47
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося	48
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)	49
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	63
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	66
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)	66
5.1.1. Основная литература.....	66
5.1.2. Дополнительная литература.....	66
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	66
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	67
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	67
5.4.1. Средства информационных технологий	68
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:.....	68
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных	68
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	69
5.6. Образовательные технологии.....	69
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	70

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний и умений в области инвестиционного и финансового анализа корпораций и формирование практических навыков применения методов и инструментария инвестиционного и финансового анализа с последующим их использованием в профессиональной сфере.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивание затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.

2. Составление инвестиционного портфеля, выявление качественных и количественных свойств рисков финансовых продуктов, составление финансовых планов, оценка затрат и расчет доходности финансовых продуктов и услуг, проведение анализа финансового положения организации, прогнозирование денежных потоков.

3. Овладение практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применение методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценка затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.

1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *магистратуры*, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование у обучающихся следующей компетенции: ПК-2, в соответствии с учебным планом.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен демонстрировать следующие результаты:

Категория компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
Научно-исследовательская	ПК-2	Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции

		консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; сущность и нормативное регулирование инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления инвестиционного портфеля и критерии его оценки; способы управления финансовыми рисками; методы и методики анализа финансового положения организации. ПК-2.2 Составляет инвестиционный портфель, выявляет качественные и количественные свойства рисков финансовых продуктов, составляет финансовые планы, рассчитывает доходность финансовых продуктов и услуг, проводит анализ финансового положения организации, прогнозирует денежные потоки. ПК-2.3 Формирует и проводит мониторинг финансового плана клиента; определяет критерии эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента	и перспективы финансового рынка; основы нормативного регулирования инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления инвестиционного портфеля и критерии его оценки; способы управления финансовыми рисками; методы и методики анализа финансового положения организации. Уметь: составлять инвестиционный портфель, выявлять качественные и количественные свойства рисков финансовых продуктов, составлять финансовые планы, оценивать затраты и рассчитывает доходность финансовых продуктов и услуг, проводить анализ финансового положения организации, прогнозирование денежных потоков. Владеть: практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики

			методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 4 зачетные единицы.

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		1	2	3	4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	72			72	
Лекционные занятия	34			34	
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	38			38	
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-			-	
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	63			63	
Контроль промежуточной аттестации	9			9	
Форма промежуточной аттестации	Зачет			Зачет	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144			144	

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	8	8		
Лекционные занятия	8	8			
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Практические занятия	8	-	8		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Консультации / Иная контактная работа	-	-	-		
<i>из них: в форме практической подготовки</i>					
Самостоятельная работа обучающихся	124	64	60		
Контроль промежуточной аттестации	4		4		
Форма промежуточной аттестации	Зачет		Зачет		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	144	72	72		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 2, Семестр 3)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ РЫНКА	36	18	18	8		10			
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	12	8	4	2		2			
Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	12	6	6	2		4			
Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)	12	4	8	4		4			
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	36	18	18	8		10			
Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	18	10	8	4		4			
Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	18	8	10	4		6			
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	36	18	18	8		10			
Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	12	8	4	2		2			
Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	12	6	6	2		4			
Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	12	4	8	4		4			
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	27	9	18	10		8			
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	13	5	8	4		4			
Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга	14	4	10	6		4			
Контроль промежуточной аттестации (час)	9								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	63	72	34		38			

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов								
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками						
			Всего	Лекционные занятия	из них: в форме практической подготовки	Практические занятия	из них: в форме практической подготовки	Консультации / Иная контактная работа	из них: в форме практической подготовки
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	36	32	4	2			2		
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	12	12	-	-			-		
Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	12	10	2	1			1		
Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)	12	10	2	1			1		
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	36	32	4	2			2		
Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	18	16	2	1			1		
Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	18	16	2	1			1		
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	36	32	4	2			2		
Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	12	12	-	-			-		
Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	12	10	2	1			1		
Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	12	10	2	1			1		
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	32	28	4	2			2		
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	16	14	2	1			1		
Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга	16	14	2	1			1		
Контроль промежуточной аттестации (час)	4								
Форма промежуточной аттестации (указать)	Зачет								
Общий объем, часов	144	124	16	8			8		

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Необходимость функционирования рынка ценных бумаг.
2. Экономические теории рынка ценных бумаг.
3. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг.
4. Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ.
5. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг.
6. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики.
7. Виды рынка ценных бумаг.

Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Классификация и виды ценных бумаг.
2. Характеристика классических ценных бумаг.
3. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная.
4. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции.
5. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций.
6. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства.
7. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг.
8. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.
9. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
10. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи.

Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Производные ценные бумаги: понятие, виды и их характеристика. Правовое регулирование производных ценных бумаг.
3. Опционы эмитента и российские депозитарные расписки.
4. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание.
5. Особенности и перспективы развития рынка производных финансовых инструментов (деривативов).

6. Производные финансовые инструменты и их виды. Правовая база регулирования рынка ПФИ.
7. Характеристика деривативов. Фьючерсы. Форварды. Опционы. Свопы.
8. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике.
10. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Понятие и структура рынка ценных бумаг.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Экономические теории рынка ценных бумаг.
2. Ценные бумаги: понятие, виды, особенности (российская практика).
3. Исторические аспекты образования рынков ценных бумаг в зарубежных странах.
4. Рынок ценных бумаг в Российской империи и СССР.
5. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристика.
6. Государственные ценные бумаги и их виды.
7. Особенности и перспективы развития рынка акций в российской и зарубежной практике.
8. Рынок облигаций: понятие, характеристика, проблемы и перспективы развития.
9. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.
10. Производные ценные бумаги, их виды и характеристика.
11. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг.
12. Международные ценные бумаги.
13. Выпуск корпоративных ценных бумаг как альтернативного источника финансирования.
14. Структура рынка ценных бумаг, характеристика основных звеньев и сегментов (российская модель).
15. Особенности развития первичных рынков ценных бумаг в развитых странах.

Тема практического занятия: Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы).

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по

ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

- да;
- нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 13. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 11. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 12. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент:

- ☐ долевая ценная бумага;
- ☐ долговая ценная бумага.

2. Сегмент финансового рынка, представляющий собой рынок краткосрочных долговых обязательств (со сроком погашения до одного года):

- ☐ денежный рынок;
- ☐ рынок капитала;

- ☐ рынок ценных бумаг.

3. Банк-эмитент– это:

☐ банк, выпускающий собственные ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;

☐ банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет;

☐ банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ.

4. Вид деятельности банков, характеризующая приобретение ценных бумаг российских и иностранных эмитентов с целью извлечения доходов по ним или управления ими:

- ☐ инвестиционная деятельность;
- ☐ профессиональная деятельность;
- ☐ эмиссионная деятельность.

5. Операции банков, которые представляют эмиссию и выпуск банками собственных ценных бумаг:

- ☐ активные операции;
- ☐ пассивные операции;
- ☐ посреднические операции.

6. Долговое обязательство коммерческого банка, выпускаемая банком и дающая ее владельцу право на получение указанной суммы денег в установленный срок, финансовый инструмент, используемый в качестве долгового обязательства и расчетного документа:

- ☐ облигация банка;
- ☐ вексель банка;
- ☐ сертификат банка.

7. Это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска):

- ☐ акция;
- ☐ облигация;
- ☐ вексель.

8. Установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг:

- ☐ эмиссия ценных бумаг;
- ☐ инвестирование в ценные бумаги;
- ☐ вложения в ценные бумаги.

9. Секьюритизация активов – это:

☐ одна из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки;

☐ укрепление имиджа банка как надежного, финансово стабильного кредитного института оформление организационно-правового статуса банка в качестве акционерного общества;

☐ формирование ресурсной базы банков за счет выпуска долговых ценных бумаг.

10. Производным финансовым инструментом является финансовый инструмент:

☐ истинная стоимость, которого изменяется в ответ на изменение определенной процентной ставки, стоимости ценной бумаги, цены торгуемого на бирже товара, курса валюты, ценового или процентного индекса, кредитного рейтинга или кредитного индекса и прочих подобных показателей;

☐ приобретение, которого не требует первоначально никаких или требует значительно более низких инвестиций по сравнению с прочими инструментами, которые имеют подобную доходность и подобную реакцию на изменение рыночных условий;

☐ который будет реализован в будущем;

☐ все ответы верны.

11. Форвард – это:

☐ стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату;

☐ валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами;

☐ покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа;

☐ контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени.

12. Фьючерс – это:

☐ стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату;

☐ контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени;

☐ валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами;

☐ покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа.

13. Опцион – это:

☐ покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа;

☐ контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени;

☐ валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами;

☐ стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату.

14. Европейский опцион на покупку долларов США на российские рубли (руб./доллар) является эквивалентом:

☐ европейского опциона на покупку доллар/рубль;

☐ европейского опциона на продажу рубль/доллар;

☐ европейского опциона на продажу доллар/рубль;

☐ американского опциона на продажу доллар/рубль.

15. Кредитные деривативы – это:

☐ финансовые инструменты, предназначенные для передачи кредитного риска от одного лица другому;

☐ это кредит, который выдается банком для пополнения личного банковского счета физического лица;

☐ финансовая ценная бумага, стоимость которой является производной от стоимости и характеристик другой ценной бумаги;

☐ кредит с низким процентом.

16. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов:

☐ первичный рынок ценных бумаг;

- ☐ вторичный рынок ценных бумаг;
- ☐ биржевой рынок ценных бумаг.

17. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка:

- ☐ вторичный рынок ценных бумаг;
- ☐ организованный рынок ценных бумаг;
- ☐ биржевой рынок ценных бумаг.

18. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами:

- ☐ первичный рынок ценных бумаг;
- ☐ организованный рынок;
- ☐ неорганизованный рынок.

19. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги:

- ☐ форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход;
- ☐ форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений;
- ☐ документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

20. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?

- ☐ путем индоссамента;
- ☐ оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи;
- ☐ вручением ценной бумаги.

21. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования:

- ☐ эмиссионные и неэмиссионные;
- ☐ документарные и бездокументарные;
- ☐ именные, на предъявителя и ордерные;
- ☐ отечественные и зарубежные;
- ☐ долевые и долговые.

22. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений:

- ☐ эмиссионные и неэмиссионные;
- ☐ документарные и бездокументарные;
- ☐ именные, на предъявителя и ордерные;
- ☐ отечественные и зарубежные;
- ☐ долевые и долговые.

23. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества:

- ☐ обыкновенные акции;
- ☐ привилегированные;
- ☐ отзывные;
- ☐ кумулятивные.

24. Это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации:

- ☐ акция;

- ☐ облигация;
- ☐ вексель.

25. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо:

- ☐ именная ценная бумага;
- ☐ предъявительская ценная бумага;
- ☐ ордерная ценная бумага.

РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Сущность и содержание структурного финансирования.
2. Структурное финансирование крупных инвестиционных и бизнес-проектов.
3. Инновационные инструменты финансирования бизнеса.
4. Роль инноваций в финансировании бизнеса.
5. Взаимосвязь между финансовыми инновациями и технологическими инновациями.
6. Финансовые инвестиции и источники инновационных возможностей.

Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Виды структурного финансирования.
2. Формы структурного финансирования.
3. Структурированные облигации.
4. Структурированные инвестиционные сертификаты.
5. Структурированные депозитные сертификаты.
6. Структурированные депозиты.
7. Инвестиционные сертификаты.
8. Понятие инновационных стратегий.
9. Этапы разработки инновационной стратегии.
10. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие.
11. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная.
12. Правовая форма структурированных финансовых продуктов.
13. Производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование.
14. Преимущества использования структурированных продуктов для инвестора.
15. Доходы и факторы участия в структурном финансировании.
16. Корпоративные структурированные финансовые продукты. Традиционные и гибридные формы.
17. Возможности использования структурированного финансирования для бизнеса.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Понятие структурного финансирования и его особенности.

Форма практического задания: рефераты.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Структурное финансирование, понятие, преимущества и недостатки.
2. Принципы построения инновационных структур управления.
3. Виды инновационных проектов и их особенности.
4. Формы структурного финансирования.
5. Структурное финансирование крупных инвестиционных и бизнес-проектов.
6. Структурированные облигации.
7. Структурированные инвестиционные сертификаты.
8. Структурированные депозитные сертификаты.
9. Структурированные депозиты.
10. Инвестиционные сертификаты.
11. Понятие инновационных стратегий.
12. Этапы разработки инновационной стратегии.
13. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие.
14. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная.
15. Правовая форма структурированных финансовых продуктов.
16. Производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование.
17. Преимущества использования структурированных продуктов для инвестора.
18. Доходы и факторы участия в структурном финансировании.
19. Корпоративные структурированные финансовые продукты. Традиционные и гибридные формы.
20. Возможности использования структурированного финансирования для бизнеса.

Тема практического занятия: Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий разделу 2:

Задача 1. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 2. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 3. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб. , получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Задача 4. В начале года инвестор купил 500 акций корпорации X по 30 руб. Исходный уровень маржи - 50%. Инвестор уплатил 10% по займу, предоставленному по счету с маржей , и на разу не получил запроса на увеличение маржи. В течении года компания выплатила дивиденды 1 руб. Варианты:

- инвестор продает акции по 40 руб. Какова доходность операции?
- инвестор продает акции по 20 руб. Какова доходность операции?
- пересчитайте (а) и (б), если инвестор покупает акции за свои деньги?

Задача 5. Инвестор решает приобрести акцию с предположительным ростом курсовой стоимости 5% в месяц. Какой должна быть доля заемных средств (в процентах от общей стоимости акций), взятых инвестором в кредит на месяц под 10% годовых с тем,

чтобы доходность инвестора на вложенные собственные средства составляла 20% в месяц без учета налогообложения.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это:

- а) дефицитное финансирование;
- б) проектное финансирование;
- в) акционерное или корпоративное финансирование;
- г) структурное финансирование.

2. Основной особенностью проектного финансирования является:

- а) недостаточный учет и управление рисками;
- б) распределение рисков между участниками проекта;
- в) привлечение иностранных инвесторов;
- г) оценка доходов и затрат с учетом риска;
- д) отличительных особенностей не имеет.

3. Выберите приемы инновационного менеджмента, которые принадлежат к приемам, воздействующим только на реализацию, продвижение и распространение инновации:

- а) бенчмаркинг;
- б) инжиниринг инновации;
- в) реинжиниринг инновации;
- г) ценовой прием управления;
- д) фронтирование рынка;
- е) мэрджер;
- ж) бренд-стратегия;
- з) способы маркетинговых исследований;
- и) планирование маркетинга инноваций.

4. Диффузия инноваций предполагает:

- а) Распространение совершенно новой инновации.
- б) Распространение уже однажды освоенной и использованной инновации.
- в) Распространение любых инноваций.

5. Одной из важнейших особенностей инновационного рынка на современном этапе является:

- а) большое количество фирм-коммутантов на рынке высокотехнологичной продукции;
- б) многообразие организационных форм инновационной деятельности;
- в) отсутствие инновационных фирм интегральной формы организации;
- г) ограниченное число межфирменных организационных форм инновационной деятельности;

6. Множественность организационных форм инновационной деятельности обусловлена:

- а) высоко конкурентной внешней средой;
- б) инновационной активностью организаций, ее стратегией;
- в) местоположением
- г) платежеспособностью

7. Для фирмы – эксплорента инновационная стратегия состоит в:

- а) компенсации своих потерь от деятельности конкурентов;
- б) создании новых сегментов рынка;

- в) улучшении качества продукции
- г) стимулирования нового направления моды

8. Какой из нижеприведенных показателей, характеризует способность компании к осуществлению процессов нововведений:

- а) инновационная активность;
- б) инновационный потенциал;
- в) инновационная стратегия;
- г) емкость портфеля инновационных идей;
- д) инновационный лаг.

9. Комплекс мероприятий по эффективному использованию инновационного потенциала предприятия для обеспечения долгосрочного развития – это:

- а) инновационная маркетинговая стратегия;
- б) реактивная инновация;
- в) инновационная стратегия;
- г) базисная инновация.

10. Вид финансирования, представляющий широкую группу финансовых инноваций, диверсифицированных по типу, обеспечению долга, стоимости привлеченных средств, методу расчета нормы прибыли, сроку инвестирования и др.

- а) структурное финансирование
- б) дефицитное финансирование;
- в) проектное финансирование;
- акционерное или корпоративное финансирование;
- г) бюджетное финансирование.

11. Структурированные инвестиционные сертификаты выпускаются:

- а) закрытыми инвестиционными фондами;
- б) негосударственными пенсионными фондами;
- в) публичными акционерными фондами;
- г) кредитными союзами.

12. Финансовый инструмент, объединяющий несколько компонентов капитала одного предприятия-эмитента, образуя одно право требования:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) гибридный финансовый инструмент;
- г) свопцион.

13. Важнейшее преимущество структурированных продуктов для инвестора:

- а) дополнительная защита капитала;
- б) снижение стоимости базисного актива;
- в) удовлетворение потребностей инвесторов;
- г) финансирование проектов.

14. Схема выплаты дохода по лукбэк-опционам:

- а) результат зависит от стоимости базового инструмента на момент погашения структурированного продукта;
- б) результат зависит от средней стоимости базового продукта в течение срока действия структурированного инструмента;
- в) результат зависит от разницы между максимальной стоимостью базового инструмента и ее начальным значением;
- г) результат сильно зависит от разницы между доходностью одного инструмента и доходности по другому инструменту.

15. Доход по азиатским опционам – это:

- а) результат, который зависит от стоимости базового инструмента на момент погашения структурированного продукта;

б) результат, который зависит от средней стоимости базового продукта в течение срока действия структурированного инструмента;

в) результат, который зависит от разницы между максимальной стоимостью базового инструмента и ее начальным значением;

г) результат, который сильно зависит от разницы между доходностью одного инструмента и доходности по другому инструменту.

16. Одна из особенностей структурированных финансовых продуктов, определяющая уровень доходности и долю инвестора в базовой норме доходности:

а) доля рынка;

б) коэффициент участия;

в) темпы роста;

г) уровень дивидендов.

17. Хеджирование баланса:

а) комбинирование долговых инструментов и товарных деривативов;

б) комбинирование акций и облигаций;

в) применение долговых финансовых инструментов;

г) комбинирование производных финансовых инструментов.

18. Если коэффициент участия выше единицы, то риск, связанный со структурированным финансовым инструментом:

а) выше по сравнению с рыночным риском традиционных инструментов;

б) ниже по сравнению с рыночным риском традиционных инструментов;

в) равен рыночному риску традиционных инструментов;

г) неизменный.

19. Чем выше сумма по структурированным финансовым инструментам, полученная эмитентом, тем уровень безопасности вложенных средств:

а) выше;

б) ниже;

в) неизменный.

20. Более высокая гарантия по структурированным финансовым инструментам означает:

а) более низкую окупаемость инвестиций;

б) более высокую окупаемость инвестиций;

в) неизменный.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие структурированных финансовых продуктов и их назначение на рынке.
2. Теоретические подходы к пониманию структурированных финансовых продуктов.
3. Место структурных финансовых продуктов на уровне риск/доходность.
4. Инвестиционные качества структурированных финансовых продуктов.

Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Классификация структурированных финансовых продуктов на рынке.
2. Характеристика структурированных финансовых продуктов с полной защитой капитала.
3. Характеристика структурированных финансовых продуктов без гарантии возврата капитала.

4. Формы выпуска структурированных финансовых продуктов.
5. Преимущества и недостатки применения структурированных финансовых продуктов.

Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Оценка условий (уровня защиты капитала, количества дней до даты экспирации, страйк) на рынке структурированных финансовых продуктов.
2. Условия по купонным структурированным финансовым продуктам.
3. Результат расчета коэффициентов участия для структурированных финансовых продуктов.
4. Результат расчета скрытой комиссии по купонным структурированным финансовым продуктам.
5. Размер скрытых комиссий в структурных продуктах.
6. Расчет доходности накопленным итогом по структурированным финансовым продуктам.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем реферат к разделу 3:

1. Рынок структурированных финансовых продуктов в России: современный этап и перспективы развития.
2. Продукты, использующие доход от малорискованных инструментов с фиксированной доходностью для покупки производных инструментов.
3. Методы оценки стоимости розничных структурированных продуктов.
4. Анализ и оценка рынка структурированных облигаций. Структурные ноты на российском фондовом рынке.
5. Структурные депозиты: понятие и виды.
6. Внебиржевые срочные контракты.
7. Ценные бумаги с плавающей доходностью.
8. Экзотические структурные продукты.
9. Структурные продукты с полной защитой капитала.
10. Структурные финансовые продукты без гарантии возврата капитала.
11. Формы структурированных финансовых продуктов.
12. Классическая теория цикла и волновая теория Эллиота.
13. Индикаторы российского фондового рынка.
14. Механические торговые системы.
15. Оценка стоимости структурированных продуктов с защитой капитала.
16. Анализ существующих подходов и стандартов управления рисками.
17. Развитие методологии комплексной оценки финансовых рисков банка.
18. Применение аналитического или (параметрического) метода расчета VaR для оценки рыночного риска финансовых инструментов.
19. Анализ риск-факторов, влияющих на изменение стоимости открытых позиций финансовых инструментов.
20. Метод количественной оценки величины рыночного риска торговых позиций – VaR.

Тема практического занятия: Эмиссионное финансирование инновационных проектов и андеррайтинг в процедуре эмиссии. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций

Форма практического задания: аналитико-практическое задание.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 3:

1. Графическое представление структурированных финансовых продуктов по отношению к доходности и риску.
2. Разработать схему создания и выпуска структурированного финансового продукта.
3. Рассчитать показатели эффективности для различных структурированных финансовых продуктов.
4. Рассчитать показатели доходности и убытка для различных типов сложных и интервальных структурированных финансовых продуктов.
5. Провести оценку эффективности структурированных финансовых продуктов.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. К какому финансовому инструменту применим тот же подход оценки действительной стоимости, что для привилегированных акций?
 - а) бессрочная облигация;
 - б) конвертируемая облигация;
 - в) бескупонная облигация.
2. Что, главным образом, влияет на вероятность ликвидации компании по решению акционеров?
 - а) соотношение ликвидационной стоимости акции компании и ее рыночной стоимости;
 - б) наличие у компании просроченных долговых обязательств;
 - в) отрицательная величина чистых активов компании.
3. Из каких источников формируются преференции мажоритарных акционеров?
 - а) из чистой прибыли компании, распределяемой среди акционеров;
 - б) из чистой прибыли компании, реинвестируемой в развитие производства;
 - в) из балансовой прибыли компании.
4. Какие факторы могут оказать «разводняющее» влияние на акционерный капитал?
 - а) обмен конвертируемых облигаций на обыкновенные акции;
 - б) выпуск дополнительной эмиссии обыкновенных акций;
 - в) выпуск дополнительной эмиссии привилегированных акций;
 - г) реализация прав на приобретение обыкновенных акций держателями варрантов;
 - д) продажа учредителем компании контрольного пакета акций внешнему инвестору.
5. Инвестор приобрел трехлетнюю корпоративную облигацию номиналом 3000 руб. ежегодной купонной ставкой 5% при рыночной ставке доходности 8%. Определите приведенную стоимость такой ценной бумаги (округлить до рубля).
 - а) 387 руб.
 - б) 2382 руб.
 - в) 2768 руб.
 - г) 2798 руб.
 - д) 3450 руб.
6. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг?

- а) волатильность;
- б) дисперсия;
- г) СКО;
- д) амплитуда курсовых колебаний.

7. После суверенного дефолта Российской Федерации по оплате ГКО-ОФЗ многие российские компании продолжали осуществлять купонные выплаты по своим корпоративным облигациям. Означает ли это, что риск инвестирования в корпоративные облигации ниже риска инвестирования в государственные ценные бумаги?

- а) да;
- б) нет.

8. Что в наибольшей степени определяет инвестиционную привлекательность неликвидных акций?

- а) стоимость активов компании;
- б) прибыль, полученная компанией в последние годы;
- в) дивиденды, выплачиваемые компанией акционерам.

9. Отметьте основные показатели, характеризующие рыночную стоимость акции компании и ее инвестиционную привлекательность:

- а) балансовая стоимость одной акции;
- б) рентабельность основного производства компании;
- в) отношение Р/Е;
- г) величина средних издержек на производство продукции;
- д) доходность акции;
- ж) доля выплаченных дивидендов;
- з) монопольное положение компании на рынке.

10. Какой параметр описывается моделью Вильямса?

- а) действительная стоимость обыкновенной акции;
- б) дисконтированная стоимость ожидаемых денежных дивидендов;
- в) ожидаемая сумма денежных дивидендов, выплачиваемых в конце года.

11. Инвестор приобрел бессрочную облигацию с ежегодной рентой 100 руб. Ставка доходности постоянна из года в год и составляет 8%. Определите приведенную стоимость такой ценной бумаги (округлить до рубля).

- а) 800 руб.
- б) 1000 руб.
- в) 1080 руб.
- г) 1200 руб.
- д) 1500 руб.
- е) 8000 руб.
- ж) нет правильного ответа

12. Чем, в основном, определяется риск инвестирования в обыкновенные акции эмитента?

- а) возможным изменением финансового состояния компании;
- б) форс-мажорными обстоятельствами;
- в) возможным изменением процентных ставок;
- г) возможным изменением валютных ставок;
- д) прогнозом относительно конъюнктуры рынка эмитента;
- е) вероятностью объявления корпоративного дефолта.

13. Как учитывается стоимость права контроля при использовании метода анализа сделок при оценке стоимости мажоритарного пакета акций?

- а) автоматически (при данном методе в ходе промежуточных расчетов стоимость контроля оказывается уже учтенной);
- б) к расчетной цене делается скидка;

в) к расчетной цене делается надбавка.

14. Что является главным условием применимости Гордоновской модели оценки действительной стоимости акции?

- а) постоянный от выплаты к выплате размер дивидендов;
- б) равенство темпов роста дивидендов и рыночной ставки капитализации;
- в) рост регулярно выплачиваемых дивидендов с постоянной скоростью.

15. Верно ли следующее утверждение: «доходностью облигации является такая ставка доходности, которая соответствует равенству дисконтированной по данной ставке процентных платежей и ее текущей стоимости»?

- а) неверно по многим причинам;
- б) будет верным, если заменить текущую стоимость на номинальную;
- в) будет верным, если учесть погашение облигации.

16. По какому критерию акционеров компании делят на миноритарных и мажоритарных?

- а) по размерам инвестиций в активы компании;
- б) по долям в акционерном капитале;
- в) по вхождению в число учредителей;
- г) по вхождению в состав Совета директоров компании;
- д) по должности (категория высших менеджеров – президента компании, генерального директора и т.д., с одной стороны, и категория внешних по отношению к компании инвесторов, с другой стороны).

17. Отметьте в приведенном ниже списке вид финансовых инструментов, характеризующийся максимальной неопределенностью формируемых им денежных потоков.

- а) депозитный сертификат;
- б) обыкновенная акция;
- в) привилегированная акция;
- г) обыкновенная облигация;
- д) конвертируемая облигация.

18. Что является главным условием поддержки курса акций после проведения дополнительной эмиссии?

- а) средства от дополнительной эмиссии должны принести доход в расчете на одну акцию не ниже, чем прежний доход предприятия на одну акцию;
- б) дополнительная эмиссия должна сопровождаться увеличением доли чистой прибыли, распределяемой среди акционеров;
- в) средства от дополнительной эмиссии должны быть без остатка инвестированы в высокорентабельные проекты;
- г) средства от дополнительной эмиссии должны быть направлены на погашение наиболее дорогостоящих для компании кредитных обязательств.

19. Можно ли трактовать превышение текущей рыночной стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью как особый индикатор для инвестора?

- а) можно – как индикатор на покупку;
- б) можно – как индикатор на продажу;
- в) нельзя (данный фактор не отражается на инвестиционных качествах ценной бумаги).

20. Отметьте показатели, которые пропорциональны темпам роста рыночной стоимости акций.

- а) размер валовой прибыли компании;
- б) норма прибыли на акционерный капитал;
- в) доля прибыли, реинвестируемой ее акционерами в активы компании;
- г) рентабельность основного производства;
- д) темпы расширения рынка продаж продукции компании.

21. Какой финансовый показатель называется коэффициентом прибыли?

- а) отношение размера дивидендов, приходящихся на одну акцию, к величине чистой прибыли, полученной компанией-эмитентом на одну акцию;
- б) отношение действительной стоимости акции к ожидаемому размеру прибыли на одну акцию в текущем году;
- в) отношение размеров прибыли к величине чистых активов эмитента;
- г) отношение размеров прибыли к валюте баланса компании.

22. Вид стоимости ценной бумаги, соответствующая цене, которая складывается в результате баланса спроса и предложения, и по которой ее можно продать на конкурентном рынке:

- а) балансовая стоимость ценной бумаги;
- б) рыночная стоимость ценной бумаги;
- в) номинальная стоимость ценной бумаги;
- г) действительная стоимость ценной бумаги;
- е) ликвидационная стоимость ценной бумаги.

23. Число условных расчетов результативного показателя при использовании метода цепных подстановок:

- а) не зависит от числа факторов в модели;
- б) равно числу взаимодействующих показателей;
- в) на единицу меньше числа взаимодействующих показателей;
- г) на единицу больше числа взаимодействующих показателей.

24. Это ставка процента, при которой сумма процента начисляется на первоначально вложенную сумму средств; это означает, что сумма процента, начисленного в предыдущие периоды, не принимается в расчет в процессе последующего наращивания:

- а) простая процентная ставка;
- б) сложная процентная ставка;
- в) периодическая процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

25. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:

- а) простая процентная ставка;
- б) периодическая процентная ставка;
- в) сложная процентная ставка;
- г) релятивная процентная ставка.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг.
2. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели.
3. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы.
4. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга.
5. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.).
6. Понятие инновационного финансового продукта.

Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Виды и классификации финансового инжиниринга.
2. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные),
3. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг),
4. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный),
5. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование).

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Сущность и содержание финансового инжиниринга

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Определение финансовой инженерии
2. Сфера деятельности финансового инженера.
3. Инструментарий финансового инженера.
4. Финансовая инженерия и финансовый анализ.
5. Факторы развития финансовой инженерии.
6. Факторы развития финансовой инженерии
7. Влияние технологических достижений на развитие финансовой инженерии.
8. Влияние финансовой теории на развитие финансовой инженерии.
9. База знаний финансового инженера.
10. Понятие финансового инструмента.
11. Первичные и производные финансовые инструменты.
12. Договор займа, кредитный договор, договор банковского вклада и договор банковского счета.
13. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
14. Договоры поручительства и банковской гарантии.
15. Характеристика производных финансовых инструментов.

Тема практического занятия: Практические подходы финансового инжиниринга.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

Задача 1. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., облигации на 1 год – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, ставка по облигациям – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.

Задача 2. Компания для привлечения долгосрочных заемных средств выпускает облигации со сроком погашения 30 лет. Банкиры согласны предоставить заем на условиях эмиссии компанией облигаций без права досрочного погашения номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 11 %, выплатой процентов 2 раза в год. Затраты на размещение займа

оцениваются в 1 % от стоимости выпущенных облигаций. Ставка налога на прибыль 24 %. Требуется определить цену данного источника финансирования.

Задача 3. Компания выпустила 12,8 млн. обыкновенных акций. Текущая цена одной акции – 29 руб. Компания также осуществила эмиссию облигаций объемом 100 тыс. штук, номинальная стоимость одной облигации 1000 руб., купонный доход по облигации — 9 %. Облигации продаются по цене, составляющей 87 % номинальной стоимости. Срок погашения облигаций наступает через 5 лет. Компания также выпустила 2 млн. шт. привилегированных акций, рыночная цена одной акции – 40 руб. Дивиденды по обыкновенным акциям составляют 2 р. на одну акцию, по привилегированным – 4 руб. Темп прироста дивидендов по обыкновенным акциям ожидается 8 % в год. У компании имеется долгосрочный банковский кредит размером 20 млн руб., процентная ставка по которому 11 % годовых. Ставка налога на прибыль – 24%. Компания осуществила вторую эмиссию облигаций объемом 500 тыс. шт. Номинальная стоимость одной облигации 300 руб., купонный доход – 10 %. Облигации продаются по цене 80 % от номинала, срок обращения 3 года. Определить средневзвешенную и предельную цены капитала.

Задача 4. Капитал общества составляет 210 млн руб., в том числе долгосрочный кредит – 80 млн руб. по ставке 25 % годовых. Прибыль до уплаты налогов и выплаты процентов составила 150 млн руб. Рассчитать финансовый рычаг для предприятия.

Задача 5. Капитал общества состоит из 900 обыкновенных и 100 привилегированных акций по 100 тыс. руб., а также общество использует заемный капитал путем выпуска 150 облигаций по 100 тыс. руб. Купонный доход по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям – 15 %. Прибыль к распределению – 20000 тыс. руб. Рассчитать дивиденд по обыкновенным акциям.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Финансовый инжиниринг основывается на:

- а. Иерархии, исполнительной дисциплины, соблюдении инструкций, законов, положений;
- б. Принципах свободы экономического выбора;
- в. Сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента;
- г. Определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений.

2. Какие бывают финансовые инструменты:

- а. Концептуальные и физические средства;
- б. Физические средства;
- в. Концептуальные средства;

3. В каком году появился термин «финансовый инжиниринг»?

- а. 1991;
- б. 1992;
- в. 1993;
- г. 1994.

4. Основными сферами финансового инжиниринга являются:

- а. Финансы акционерных компаний;
- б. Торговля и управление рисками;
- в. Управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств
- г. Все перечисленные.

5. Согласно определению Дж. Финерти? Финансовый инжиниринг – это:

- а. Проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых

инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов;

б. Комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса;

в. Комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций.

6. Не является финансовыми инновациями:

- а. Качественное изменение в представлениях о финансовых инструментах;
- б. Создание нового инструмента с применением ранее известных технологий;
- в. Новое использование известной идеи;
- г. Использование нового программного обеспечения.

7. Наиболее правильное определение банковской инновации – это:

- а. Ранее не существовавший продукт или услуга;
- б. Система разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом;

8. Исходя из классификационного признака, по временному аспекту, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

9. Исходя из классификационного признака, по причинам зарождения, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

10. Исходя из классификационного признака, по объему воздействия, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);

- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

11. Исходя из классификационного признака, в зависимости от сферы внедрения инноваций в банке, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

12. Исходя из классификационного признака, по влиянию нового продукта на поведение потребителей, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

13. Исходя из классификационного признака по области применения, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные,

скачкообразные;

- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

Тест 2.9

14. Исходя из классификационного признака по результатам научно-исследовательских разработок, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

15. Исходя из классификационного признака по темпам осуществления, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

16. Исходя из классификационного признака по результативности, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;

- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

17. Исходя из классификационного признака по эффективности, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные

(долгосрочные);

- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

18. Исходя из классификационного признака по глубине вносимых изменений, банковские инновации делятся на:

- а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
- б. Стратегические и реактивные;
- в. Точечные и системные;
- г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные;
- д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
- е. Управленческие, организационные, социальные;
- ж. Научные, технические, технологические и информационные;
- з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
- и. Высокие, низкие, стабильные;
- к. Экономические и социальные;
- л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

19. К депозитарным распискам относятся:

- а. ADR (American Depositary Receipt);
- б. GDR (Global Depositary Receipt);
- в. Все перечисленные.

20. На какие виды делятся депозитарные расписки:

- а. Неспонсируемые и спонсируемые;
- б. ADR и GDR;

21. Депозитарная расписка – это:

- а. Свободно обращающаяся на фондовом рынке первичная ценная бумага;
- б. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага;
- в. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага, выпущенная в форме сертификата авторитетным депозитарным банком мирового значения на акции иностранного эмитента и свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранной компании, депонированных в стране нахождения этой компании, кругооборот которых осуществляется в другой.

РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 2, Семестр 3)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	18	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	8	реферат
Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	6	расчетно-практическое задание
Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)	4	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	18	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	10	реферат
Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	8	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	18	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	8	реферат
Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	6	расчетно-аналитическое задание
Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	4	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	9	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	5	реферат
Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга	4	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	63	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	63	

Заочная форма обучения

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)		
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	32	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	12	реферат
Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	10	расчетно-практическое задание
Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)	10	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	32	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	16	реферат
Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	16	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	32	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	12	реферат
Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	10	расчетно-аналитическое задание
Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	10	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	28	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	14	реферат
Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга	14	расчетно-практическое задание
Общий объем по модулю/семестру, часов	124	
Общий объем по дисциплине (модулю), часов	124	

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия «рынок ценных бумаг» и «фондовый рынок»? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области.
3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Назовите виды рынка ценных бумаг.
5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг?
6. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг?
7. Каковы исторические аспекты появления фондовых рынков в РФ?
8. Каковы правовые основы финансового регулирования рынка ценных бумаг в РФ?
9. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации?
10. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами?
11. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой?
12. Проведите сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций.
13. Перечислите виды привилегированных акций, существующие в мировой практике.
14. Назовите виды цен на акции, определите их взаимосвязь.
15. В каких случаях предприятию целесообразно выпускать облигации и (или) векселя?
16. Что понимается под жилищными сертификатами?
17. Какие ценные бумаги относятся к ипотечным?
18. Назовите обязательные реквизиты векселя.
19. Какие существуют общие черты и основные различия депозитных и сберегательных сертификатов?
20. Лимитируется ли срок хождения чека на территории России? Если да, то какими сроками?
21. Какие разновидности чеков вы знаете?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Экономические теории рынка ценных бумаг.
2. Ценные бумаги: понятие, виды, особенности (российская практика).
3. Исторические аспекты образования рынков ценных бумаг в зарубежных странах.
4. Рынок ценных бумаг в Российской империи и СССР.
5. Понятие классических видов ценных бумаг и их характеристика.
6. Государственные ценные бумаги и их виды.
7. Особенности и перспективы развития рынка акций в российской и зарубежной практике.
8. Рынок облигаций: понятие, характеристика, проблемы и перспективы развития.
9. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России.

10. Производные ценные бумаги, их виды и характеристика.
11. Финансовые инструменты на рынке ценных бумаг.
12. Международные ценные бумаги.
13. Выпуск корпоративных ценных бумаг как альтернативного источника финансирования.
14. Структура рынка ценных бумаг, характеристика основных звеньев и сегментов (российская модель).
15. Особенности развития первичных рынков ценных бумаг в развитых странах.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

- да;
- нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Задача 8. Определить, какова конечная доходность от операции с облигацией с номиналом 500 руб. , купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых.

Задача 9. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана. По цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Задача 10. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывает ссудой 2 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 13. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 11. Инвестор приобрел 1000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена упала до 10 руб. Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи – 60%, процентная ставка по заемным средствам – 10%.

Задача 12. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи - 50%, минимальный - 30%. Если данные акции упадут до 50 руб., получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Литература для самостоятельного изучения к разделу 1.

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536458> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Гусева, И. А. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545005> (дата обращения: 18.02.2024).

4. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540265> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538065> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435> (дата обращения: 16.02.2024).

7. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Каковы сущность и содержание структурного финансирования?
2. Что представляет собой структурное финансирование крупных инвестиционных и бизнес-проектов?
3. Охарактеризуйте инновационные инструменты финансирования бизнеса.
4. Какова роль инноваций в финансировании бизнеса?
5. Какова взаимосвязь между финансовыми инновациями и технологическими инновациями?
6. Что представляют собой финансовые инвестиции и каковы источники инновационных возможностей?

7. Охарактеризуйте виды структурного финансирования.
8. Каковы формы структурного финансирования?
9. Что представляют собой структурированные облигации?
10. Что такое структурированные инвестиционные сертификаты?
11. Охарактеризуйте структурированные депозитные сертификаты.
12. Что представляют собой структурированные депозиты?
13. Какова суть инвестиционных сертификатов?
14. Охарактеризуйте понятие инновационных стратегий.
15. Выделите этапы разработки инновационной стратегии.
16. Что представляют собой группы инновационных стратегий (продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие)?
17. Каковы типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная?
18. Какова правовая форма структурированных финансовых продуктов?
19. Что представляют собой производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование?
20. Перечислите преимущества использования структурированных продуктов для инвестора.
21. Каковы доходы и факторы участия в структурном финансировании?
22. Что представляют собой корпоративные структурированные финансовые продукты? Охарактеризуйте традиционные и гибридные формы.
23. Каковы возможности использования структурированного финансирования для бизнеса?

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Структурное финансирование, понятие, преимущества и недостатки.
2. Принципы построения инновационных структур управления.
3. Виды инновационных проектов и их особенности.
4. Формы структурного финансирования.
5. Структурное финансирование крупных инвестиционных и бизнес-проектов.
6. Структурированные облигации.
7. Структурированные инвестиционные сертификаты.
8. Структурированные депозитные сертификаты.
9. Структурированные депозиты.
10. Инвестиционные сертификаты.
11. Понятие инновационных стратегий.
12. Этапы разработки инновационной стратегии.
13. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие.
14. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная.
15. Правовая форма структурированных финансовых продуктов.
16. Производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование.
17. Преимущества использования структурированных продуктов для инвестора.
18. Доходы и факторы участия в структурном финансировании.
19. Корпоративные структурированные финансовые продукты. Традиционные и гибридные формы.
20. Возможности использования структурированного финансирования для бизнеса.

Перечень расчетно-практических заданий разделу 2:

Задание 1. Инновационный проект рассчитан на 17 лет и требует капитальных вложений в размере 250000 млн. руб. В первые шесть лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 12 лет ежегодный доход составит 50000 млн. руб. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 18%?

Задание 2. На реализацию инновационного проекта предприятие планировало израсходовать 100 тыс. руб., а фактически израсходовано 91 тыс. руб. Планируемая себестоимость производства и реализации продукции должна была составить 21 тыс. руб., фактически составила 23,8 тыс. руб. Определите показатели производственного ресурсосбережения расхода инвестиционных средств.

Задание 3. Какую сумму следует положить в банк, чтобы через 3 года получить 100 тыс. руб., если процентная ставка по срочному депозиту 8 % годовых?

Задание 4. Проект предполагает получение ежегодного дохода в размере 100000 рублей. При этом срок реализации проекта (горизонт расчета) составляет 3 года. Ставка дисконтирования составляет 5%. Определить, какой суммарный денежный приток от проекта получит инвестор в ценах начального периода?

Задание 5. Инвестиционный проект предполагает получение в течение 3 лет дохода в размере 100000 рублей, 200000 рублей, 300000 рублей соответственно. При этом срок реализации проекта (горизонт расчета) составляет 3 года. Ставка дисконтирования для первого года составляет 5%, для второго – 10%, для третьего – 15% соответственно. Определить, какой суммарный денежный приток от проекта получит инвестор в ценах начального периода.

Задание 6. Необходимо рассчитать будущую стоимость срочного аннуитета, если инвестор намеревается ежегодно размещать на депозит по 100000 рублей в течение 5 лет под 12% годовых при условии, что каждый взнос будет осуществляться в начале каждого года (пренумерандо).

Задание 7. Необходимо рассчитать приведенную стоимость срочного аннуитета при 100000 рублях ежегодных выплат, ставке равной 12%, в течение 5 лет по схеме пренумерандо.

Задание 8. Необходимо рассчитать приведенную стоимость срочного аннуитета при 100000 рублях ежегодных выплат, ставке равной 12%, в течение 5 лет по схеме постнумерандо.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 2.

1. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218> (дата обращения: 18.02.2024).

2. Гусева, И. А. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545005> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540265> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538065> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Охарактеризуйте понятие структурированных финансовых продуктов и их назначение на рынке.
2. Каковы теоретические подходы к пониманию структурированных финансовых продуктов?
3. Каково место структурных финансовых продуктов на уровне риск/доходность?
4. Охарактеризуйте инвестиционные качества структурированных финансовых продуктов.
5. Какова классификация структурированных финансовых продуктов на рынке?
6. Дайте характеристику структурированных финансовых продуктов с полной защитой капитала.
7. Дайте характеристику структурированных финансовых продуктов без гарантии возврата капитала.
8. Каковы формы выпуска структурированных финансовых продуктов?
9. Перечислите преимущества и недостатки применения структурированных финансовых продуктов.
10. Как проводится оценка условий (уровня защиты капитала, количества дней до даты экспирации, страйк) на рынке структурированных финансовых продуктов?
11. Каковы условия по купонным структурированным финансовым продуктам?
12. Что представляет собой результат расчета коэффициентов участия для структурированных финансовых продуктов.
13. Что представляет собой результат расчета скрытой комиссии по купонным структурированным финансовым продуктам?
14. Каков размер скрытых комиссий в структурных продуктах?
15. Как осуществляется расчет доходности накопленным итогом по структурированным финансовым продуктам?

Перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Рынок структурированных финансовых продуктов в России: современный этап и перспективы развития.
2. Продукты, использующие доход от малорискованных инструментов с фиксированной доходностью для покупки производных инструментов.
3. Методы оценки стоимости розничных структурированных продуктов.
4. Анализ и оценка рынка структурированных облигаций, структурные ноты на российском фондовом рынке.
5. Структурные депозиты: понятие и виды.
6. Внебиржевые срочные контракты.
7. Ценные бумаги с плавающей доходностью.

8. Экзотические структурные продукты.
9. Структурные продукты с полной защитой капитала.
10. Структурные финансовые продукты без гарантии возврата капитала.
11. Формы структурированных финансовых продуктов.
12. Классическая теория цикла и волновая теория Эллиота.
13. Индикаторы российского фондового рынка.
14. Механические торговые системы.
15. Оценка стоимости структурированных продуктов с защитой капитала.
16. Анализ существующих подходов и стандартов управления рисками.
17. Развитие методологии комплексной оценки финансовых рисков банка.
18. Применение аналитического или (параметрического) метода расчета VaR для оценки рыночного риска финансовых инструментов.
19. Анализ риск-факторов, влияющих на изменение стоимости открытых позиций финансовых инструментов.
20. Метод количественной оценки величины рыночного риска торговых позиций – VaR.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., облигации на 1 год – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, ставка по облигациям – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.

Задача 2. Компания для привлечения долгосрочных заемных средств выпускает облигации со сроком погашения 30 лет. Банкиры согласны предоставить заем на условиях эмиссии компанией облигаций без права досрочного погашения номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 11 %, выплатой процентов 2 раза в год. Затраты на размещение займа оцениваются в 1 % от стоимости выпущенных облигаций. Ставка налога на прибыль 24 %. Требуется определить цену данного источника финансирования.

Задача 3. Компания выпустила 12,8 млн. обыкновенных акций. Текущая цена одной акции – 29 руб. Компания также осуществила эмиссию облигаций объемом 100 тыс. штук, номинальная стоимость одной облигации 1000 руб., купонный доход по облигации — 9 %. Облигации продаются по цене, составляющей 87 % номинальной стоимости. Срок погашения облигаций наступает через 5 лет. Компания также выпустила 2 млн. шт. привилегированных акций, рыночная цена одной акции – 40 руб. Дивиденды по обыкновенным акциям составляют 2 р. на одну акцию, по привилегированным – 4 руб. Темп прироста дивидендов по обыкновенным акциям ожидается 8 % в год. У компании имеется долгосрочный банковский кредит размером 20 млн руб., процентная ставка по которому 11 % годовых. Ставка налога на прибыль – 24%. Компания осуществила вторую эмиссию облигаций объемом 500 тыс. шт. Номинальная стоимость одной облигации 300 руб., купонный доход – 10 %. Облигации продаются по цене 80 % от номинала, срок обращения 3 года. Определить средневзвешенную и предельную цены капитала.

Задача 4. Капитал общества составляет 210 млн руб., в том числе долгосрочный кредит – 80 млн руб. по ставке 25 % годовых. Прибыль до уплаты налогов и выплаты процентов составила 150 млн руб. Рассчитать финансовый рычаг для предприятия.

Задача 5. Капитал общества состоит из 900 обыкновенных и 100 привилегированных акций по 100 тыс. руб., а также общество использует заемный капитал путем выпуска 150 облигаций по 100 тыс. руб. Купонный доход по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям – 15 %. Прибыль к распределению – 20000 тыс. руб. Рассчитать дивиденд по обыкновенным акциям.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 3.

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536458> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Гусева, И. А. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545005> (дата обращения: 18.02.2024).

4. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538065> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631> (дата обращения: 18.02.2024).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. 1. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг.
2. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели.
3. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы.
4. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга.
5. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.).
6. Понятие инновационного финансового продукта.
7. Виды и классификации финансового инжиниринга.
8. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные),
9. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг),
10. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный),
11. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Определение финансовой инженерии
2. Сфера деятельности финансового инженера.
3. Инструментарий финансового инженера.
4. Финансовая инженерия и финансовый анализ.
5. Факторы развития финансовой инженерии.
6. Факторы развития финансовой инженерии
7. Влияние технологических достижений на развитие финансовой инженерии.
8. Влияние финансовой теории на развитие финансовой инженерии.
9. База знаний финансового инженера.
10. Понятие финансового инструмента.
11. Первичные и производные финансовые инструменты.
12. Договор займа, кредитный договор, договор банковского вклада и договор банковского счета.
13. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
14. Договоры поручительства и банковской гарантии.
15. Характеристика производных финансовых инструментов.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

Задача 1. Инвестор приобрел пакет акций АО в количестве 14 штук номиналом 10 руб. за 2 тыс. руб. Через 1 год и 3 мес. он продал пакет акций за 2,2 тыс. руб. Определить доходность за счет прироста курсовой стоимости (в годовых). Какова была бы доходность операции за счет прироста курсовой стоимости (в годовых), если бы инвестор продал по той же цене акции через 5 мес.?

Задача 2. Определите более доходный вариант инвестиций. Первая акция номинальной стоимостью 10 руб. имеет рыночную стоимость 40 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 10%. Вторая акция номинальной стоимостью 5 руб. имеет рыночную стоимость 26 руб., а выплачиваемый по ней дивиденд составляет 12 %.

Задача 3. Инвестор продал акцию за 12 руб. и обеспечил доходность в размере 25% . Какова была бы доходность, если бы инвестор продал акцию по цене на 3 руб. выше?

Задача 4. Текущая доходность привилегированной акции, объявленный дивиденд по которой при выпуске - 11 % , а номинальная стоимость - 10 руб., в нынешнем году составила 8%. Корректна ли такая ситуация?

- да;
- нет.

Задача 5. Инвестор купил акцию за 2500 рублей и через 100 дней продал ее за 1700 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд 200 руб. Определите доходность операции инвестора.

Задача 6. Инвестор купил 100 акций по цене 300 руб., через 4 года акции были проданы по цене 450 руб. За это время инвестор получил дивиденды в размере 20, 25, 30, 35 руб. на акцию. Определите доходность операции инвестора.

Задача 7. какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если номинальная стоимость облигации составляет 200 руб., срок обращения 3 года, ежеквартальный купон составляет 5%.

Литература для самостоятельного изучения к разделу 4.

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536458> (дата обращения: 16.02.2024).
2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я.

Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540265> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538065> (дата обращения: 16.02.2024).

5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435> (дата обращения: 16.02.2024).

6. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631> (дата обращения: 18.02.2024).

3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)

Освоение слушателями программы предполагает изучение материалов дисциплин (модулей) в ходе самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программой дисциплины (модуля), доступной в электронной информационно-образовательной среде РГСУ.

Следует обратить внимание на списки основной и дополнительной литературы, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Написание реферата (доклада).

Требования к структуре реферата (доклада):

Работа должна содержать систематизацию и краткое изложение материала из не менее 5-и литературных источников (монографий, научных статей и докладов) по выбранной теме.

Основные требования к оформлению:

Структура доклада (реферата): 1) титульный лист; 2) содержание (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада (реферата), указываются страницы, с которых начинается каждый пункт); 3) введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада (реферата), дается характеристика используемой литературы); 4) основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос); 5) выводы и заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада (реферата)); 6) литература.

Доклад (реферат) оформляется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный -полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 20 мм, левое - 25 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту – 15 мм. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа (на титульном листе номер страницы не ставится). В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Внутритекстовые, подстрочные и затекстовые библиографические ссылки должны оформляться в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка». Общие требования и правила составления».

Реферат (доклад) сдается в бумажном и электронном виде (10 - 20 печатных страниц).

При проверке реферата (доклада) на антиплагиат - www.antiplagiat.ru - (более 50% заимствований) работа не принимается.

Выполнение тестовых заданий.

Тестовые задания содержат вопросы и 3-4 варианта ответа по базовым положениям изучаемой темы, составлены с расчетом на знания, полученные слушателями в процессе изучения темы.

Тестовые задания выполняются в письменной или электронной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль).

Кейс-задание.

Это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора на групповых учебных занятиях. В

ходе разбора ситуаций обучающиеся учатся действовать в команде, проводить анализ и принимать управленческие решения.

Критериями оценки выполнения кейс-задания являются:

- навыки групповой работы (оценка альтернатив с учетом слушания и понимания других людей) – до 20% от общей оценки;
- умение провести анализ и синтез информации и аргументов – до 30% от общей оценки;
- способность принимать управленческие решения – до 30% от общей оценки;
- объем и качество оформления – до 20% от общей оценки.

Написание эссе.

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы обучающихся, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. При написании эссе слушатель должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее написанием. В процессе написания эссе разрешается пользоваться нормативно-правовыми актами, конспектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые слушатели уже рассматривали на лекциях или семинарских занятиях, исходя из содержания заданий в составе оценочных средств. По решению преподавателя, в качестве темы эссе может быть выбрана одна или несколько тем, которые могут быть распределены между слушателями по желанию.

Эссе проводится письменно, по объему не более 3-х печатных листов.

Требования к оформлению эссе:

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом обязательный заголовок таблицы надо размещать над табличным полем, а рисунки сопровождать подрисуночными подписями. При включении в эссе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна. Обязательна и нумерация страниц. Их целесообразно проставлять внизу страницы – по середине или в правом углу. Номер страницы не ставится на титульном листе, но в общее число страниц он включается. Объем эссе, без учета приложений, не должен превышать 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что слушатель не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Работа должна содержать собственные умозаключения по сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ по сути этой проблемы, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Выполнение практического задания.

При выполнении практического задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Записать дату, тему и цель задания;
2. Ознакомиться с правилами и условиями выполнения практического задания;
3. Повторить теоретические задания, необходимые для рациональной работы и других практических действий, используя конспекты лекций и рекомендованную литературу, представленную в программе;
4. Выполнить работу по предложенному алгоритму действий;
5. Обобщить результаты работы, сформулировать выводы / дать ответы на контрольные вопросы;

Работа должна быть выполнена грамотно, с соблюдением культуры изложения. При использовании данных из учебных, методических пособий и другой литературы,

периодических изданий, Интернет-источников должны иметься ссылки на вышеперечисленные.

Критерии оценки практического задания:

«Отлично» – правильный ответ, дается четкое обоснование принятому решению; рассуждения четкие последовательные логические; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Хорошо» – правильный ответ, дается обоснование принятому решению; но с не существенными ошибками, в рассуждениях отсутствует логическая последовательность; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания, правильно используются формулы, понятия, процедуры, имеющие прямое отношение к задаче для подтверждения принятого решения.

«Удовлетворительно» – правильный ответ, допускаются грубые ошибки в обосновании принятого решения; рассуждения не последовательные сумбурные; используются ссылки на полученные при изучении дисциплины знания; используются формулы, процедуры, понятия, имеющие прямое значение для подтверждения принятого решения, однако, при обращении к ним допускаются серьезные ошибки, студент не может правильно ими воспользоваться.

«Неудовлетворительно, не зачтено» – ответ неверный, отсутствует обоснование принятому решению; студент демонстрирует полное непонимание сути вопроса.

Выполнение ситуационной задачи (аналитического задания).

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

Оценка «отлично» выставляется, если задача решена грамотно, ответы на вопросы сформулированы четко. Эталонный ответ полностью соответствует решению студента, которое хорошо обосновано теоретически.

Оценка «хорошо» выставляется, если задача решена, ответы на вопросы сформулированы не достаточно четко. Решение студента в целом соответствует эталонному ответу, но не достаточно хорошо обосновано теоретически.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если задача решена не полностью, ответы не содержат всех необходимых обоснований решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если задача не решена или имеет грубые теоретические ошибки в ответе на поставленные вопросы.

РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)

Контрольным мероприятием промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является **зачет**, который проводится в **устной** форме.

4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО).

БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимся дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (рефераты, аналитико-практические задания, расчетно-аналитические задания, тестирование);
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10
практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка по дисциплине (модулю) выставляется по системе зачтено / не зачтено для зачета.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Код контролируемой компетенции	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	ПК-2	Компьютерное тестирование	1. Данный вид ценной бумаги выражает отношения займа между ее владельцем и эмитентом, который обязуется ее выкупить в установленный срок и выплатить определенный процент: а) долевая ценная бумага; б) долговая ценная бумага. 2. Сегмент финансового рынка, представляющий собой рынок краткосрочных долговых обязательств (со сроком погашения до одного года): а) денежный рынок; б) рынок капитала; в) рынок ценных бумаг. 3. Банк-эмитент– это: а) банк, выпускающий собственные ценные бумаги и несущий от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;

				б) банк, приобретающий ценные бумаги на праве собственности или ином вещном праве от своего имени и за свой счет; в) банк, осуществляющий законодательно определенные профессиональные виды деятельности на основании соответствующих лицензий службой ЦБ РФ. 4. Вид деятельности банков, характеризующая приобретение ценных бумаг российских и иностранных эмитентов с целью извлечения доходов по ним или управления ими: а) инвестиционная деятельность; б) профессиональная деятельность; в) эмиссионная деятельность. 5. Операции банков, которые представляют эмиссию и выпуск банками собственных ценных бумаг: а) активные операции; б) пассивные операции; в) посреднические операции. 6. Долговое обязательство коммерческого банка, выпускаемая банком и дающая ее владельцу право на получение указанной суммы денег в установленный срок, финансовый инструмент, используемый в качестве долгового обязательства и расчетного документа: а) облигация банка; б) вексель банка; в) сертификат банка. 7. Это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска): а) акция; б) облигация; в) вексель. 8. Установленная законодательством последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг: а) эмиссия ценных бумаг; б) инвестирование в ценные бумаги; в) вложения в ценные бумаги. 9. Секьюритизация активов – это: а) одна из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки; б) укрепление имиджа банка как надежного, финансово стабильного кредитного института оформление организационно-правового статуса банка в качестве акционерного общества; в) формирование ресурсной базы банков за счет выпуска долговых ценных бумаг. 10. Производным финансовым инструментом является финансовый инструмент:

				а) истинная стоимость, которого изменяется в ответ на изменение определенной процентной ставки, стоимости ценной бумаги, цены торгуемого на бирже товара, курса валюты, ценового или процентного индекса, кредитного рейтинга или кредитного индекса и прочих подобных показателей; б) приобретение, которого не требует первоначально никаких или требует значительно более низких инвестиций по сравнению с прочими инструментами, которые имеют подобную доходность и подобную реакцию на изменение рыночных условий; в) который будет реализован в будущем; г) все ответы верны. 11. Форвард – это: а) стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату; б) валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами; в) покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа; г) контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени. 12. Фьючерс – это: а) стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату; б) контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени; в) валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами; г) покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа. 13. Опцион – это: а) покупка-продажа валюты со сроками выплаты более двух дней с фиксированным обменным курсом и датой платежа; б) контракт, дающий право на покупку или продажу определенного объема иностранной валюты по определенной цене в течение определенного периода времени; в) валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами; г) стандартизованный контракт на поставку определенной иностранной валюты по заранее определенному курсу на будущую дату.

				14. Европейский опцион на покупку долларов США на российские рубли (руб./доллар) является эквивалентом: а) европейского опциона на покупку доллар/рубли; б) европейского опциона на продажу рубль/доллар; в) европейского опциона на продажу доллар/рубли; г) американского опциона на продажу доллар/рубли. 15. Кредитные деривативы – это: а) финансовые инструменты, предназначенные для передачи кредитного риска от одного лица другому; б) это кредит, который выдается банком для пополнения личного банковского счета физического лица; в) финансовая ценная бумага, стоимость которой является производной от стоимости и характеристик другой ценной бумаги; г) кредит с низким процентом. 16. Это рынок первых и повторных эмиссий ценных бумаг, на котором осуществляется их начальное размещение среди инвесторов: а) первичный рынок ценных бумаг; б) вторичный рынок ценных бумаг; в) биржевой рынок ценных бумаг. 17. Вид рынка ценных бумаг, который представляет собой их обращение на основе правил, установленных органами управления между лицензированными профессиональными посредниками — участниками рынка: а) вторичный рынок ценных бумаг; б) организованный рынок ценных бумаг; в) биржевой рынок ценных бумаг. 18. Этот вид внебиржевого рынка, который основывается на электронных системах торговли ценными бумагами: а) первичный рынок ценных бумаг; б) организованный рынок; в) неорганизованный рынок. 19. Гражданский кодекс РФ дает следующее юридическое определение ценной бумаги: а) форма существования капитала, которая заменяет его реальные формы, выражает имущественные отношения, может самостоятельно обращаться на рынке как товар и приносить доход; б) форма фиксации экономических отношений между участниками рынка, которая сама является объектом этих отношений; в) документ установленной формы и реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. 20. Как осуществляется передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя?

				а) путем индоссамента; б) оформлением нотариально-заверенного договора купли-продажи; в) вручением ценной бумаги. 21. Как классифицируются ценные бумаги по форме их существования: а) эмиссионные и неэмиссионные; б) документарные и бездокументарные; в) именные, на предъявителя и ордерные; г) отечественные и зарубежные; д) долевые и долговые. 22. Как классифицируются ценные бумаги в зависимости от формы имущественных отношений: а) эмиссионные и неэмиссионные; б) документарные и бездокументарные; в) именные, на предъявителя и ордерные; г) отечественные и зарубежные; д) долевые и долговые. 23. Данный вид акций дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества: а) обыкновенные акции; б) привилегированные; в) отзывные; г) кумулятивные. 24. Это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшегося после его ликвидации: а) акция; б) облигация; в) вексель. 25. Права по данной ценной бумаге принадлежат названному в ней лицу, либо осуществляющему эти права или назначающему своим распоряжением другое правомочное лицо: а) именная ценная бумага; б) предъявительская ценная бумага; в) ордерная ценная бумага.
2.	РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	ПК-2	Компьютерное тестирование	1. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это: а) дефицитное финансирование; б) проектное финансирование; в) акционерное или корпоративное финансирование; г) структурное финансирование. 2. Основной особенностью проектного финансирования является: а) недостаточный учет и управление рисками; б) распределение рисков между участниками проекта; в) привлечение иностранных инвесторов;

				г) оценка доходов и затрат с учетом риска; д) отличительных особенностей не имеет. 3. Выберите приемы инновационного менеджмента, которые принадлежат к приемам, воздействующим только на реализацию, продвижение и распространение инновации: а) бенчмаркинг; б) инжиниринг инновации; в) реинжиниринг инновации; г) ценовой прием управления; д) фронтирование рынка; е) мэрджер; ж) бренд-стратегия; з) способы маркетинговых исследований; и) планирование маркетинга инноваций. 4. Диффузия инноваций предполагает: а) Распространение совершенно новой инновации. б) Распространение уже однажды освоенной и использованной инновации. в) Распространение любых инноваций. 5. Одной из важнейших особенностей инновационного рынка на современном этапе является: а) большое количество фирм-коммутантов на рынке высокотехнологичной продукции; б) многообразие организационных форм инновационной деятельности; в) отсутствие инновационных фирм интегральной формы организации; г) ограниченное число межфирменных организационных форм инновационной деятельности; 6. Множественность организационных форм инновационной деятельности обусловлена: а) высоко конкурентной внешней средой; б) инновационной активностью организаций, ее стратегией; в) местоположением г) платежеспособностью 7. Для фирмы – эксплорента инновационная стратегия состоит в: а) компенсации своих потерь от деятельности конкурентов; б) создании новых сегментов рынка; в) улучшении качества продукции г) стимулирования нового направления моды 8. Какой из нижеприведенных показателей, характеризует способность компании к осуществлению процессов нововведений: а) инновационная активность; б) инновационный потенциал; в) инновационная стратегия; г) емкость портфеля инновационных идей; д) инновационный лаг. 9. Комплекс мероприятий по эффективному использованию инновационного потенциала предприятия для обеспечения долгосрочного

				развития – это: а) инновационная маркетинговая стратегия; б) реактивная инновация; в) инновационная стратегия; г) базисная инновация. 10. Вид финансирования, представляющий широкую группу финансовых инноваций, диверсифицированных по типу, обеспечению долга, стоимости привлеченных средств, методу расчета нормы прибыли, сроку инвестирования и др. а) структурное финансирование б) дефицитное финансирование; в) проектное финансирование; акционерное или корпоративное финансирование; г) бюджетное финансирование.
3.	РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАН НЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	ПК-2	Компьютерное тестирование	1. К какому финансовому инструменту применим тот же подход оценки действительной стоимости, что для привилегированных акций? а) бессрочная облигация; б) конвертируемая облигация; в) бескупонная облигация. 2. Что, главным образом, влияет на вероятность ликвидации компании по решению акционеров? а) соотношение ликвидационной стоимости акции компании и ее рыночной стоимости; б) наличие у компании просроченных долговых обязательств; в) отрицательная величина чистых активов компании. 3. Из каких источников формируются преференции мажоритарных акционеров? а) из чистой прибыли компании, распределяемой среди акционеров; б) из чистой прибыли компании, реинвестируемой в развитие производства; в) из балансовой прибыли компании. 4. Какие факторы могут оказать «разводняющее» влияние на акционерный капитал? а) обмен конвертируемых облигаций на обыкновенные акции; б) выпуск дополнительной эмиссии обыкновенных акций; в) выпуск дополнительной эмиссии привилегированных акций; г) реализация прав на приобретение обыкновенных акций держателями варрантов; д) продажа учредителем компании контрольного пакета акций внешнему инвестору. 5. Инвестор приобрел трехлетнюю корпоративную облигацию номиналом 3000 руб. ежегодной купонной ставкой 5% при рыночной ставке доходности 8%. Определите приведенную стоимость такой ценной бумаги (округлить до рубля). а) 387 руб.

				б) 2382 руб. в) 2768 руб. г) 2798 руб. д) 3450 руб. нет правильного ответа 6. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг? а) волатильность; б) дисперсия; г) СКО; д) амплитуда курсовых колебаний. 7. После суверенного дефолта Российской Федерации по оплате ГКО-ОФЗ многие российские компании продолжали осуществлять купонные выплаты по своим корпоративным облигациям. Означает ли это, что риск инвестирования в корпоративные облигации ниже риска инвестирования в государственные ценные бумаги? а) да; б) нет. 8. Что в наибольшей степени определяет инвестиционную привлекательность неликвидных акций? а) стоимость активов компании; б) прибыль, полученная компанией в последние годы; в) дивиденды, выплачиваемые компанией акционерам. 9. Отметьте основные показатели, характеризующие рыночную стоимость акции компании и ее инвестиционную привлекательность: а) балансовая стоимость одной акции; б) рентабельность основного производства компании; в) отношение P/E; г) величина средних издержек на производство продукции; д) доходность акции; ж) доля выплаченных дивидендов; з) монопольное положение компании на рынке. 10. Какой параметр описывается моделью Вильямса? а) действительная стоимость обыкновенной акции; б) дисконтированная стоимость ожидаемых денежных дивидендов; в) ожидаемая сумма денежных дивидендов, выплачиваемых в конце года. 11. Инвестор приобрел бессрочную облигацию с ежегодной рентой 100 руб. Ставка доходности постоянна из года в год и составляет 8%. Определите приведенную стоимость такой ценной бумаги (округлить до рубля). а) 800 руб. б) 1000 руб. в) 1080 руб. г) 1200 руб.

				д) 1500 руб. е) 8000 руб. ж) нет правильного ответа 12. Чем, в основном, определяется риск инвестирования в обыкновенные акции эмитента? а) возможным изменением финансового состояния компании; б) форс-мажорными обстоятельствами; в) возможным изменением процентных ставок; г) возможным изменением валютных ставок; д) прогнозом относительно конъюнктуры рынка эмитента; е) вероятностью объявления корпоративного дефолта. 13. Как учитывается стоимость права контроля при использовании метода анализа сделок при оценке стоимости мажоритарного пакета акций? а) автоматически (при данном методе в ходе промежуточных расчетов стоимость контроля оказывается уже учтенной); б) к расчетной цене делается скидка; в) к расчетной цене делается надбавка.
4.	РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	ПК-2	Компьютерное тестирование	1. Финансовый инжиниринг основывается на: а. Иерархии, исполнительской дисциплины, соблюдении инструкций, законов, положений; б. Принципах свободы экономического выбора; в. Сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента; г. Определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений. 2. Какие бывают финансовые инструменты: а. Концептуальные и физические средства; б. Физические средства; в. Концептуальные средства; 3. В каком году появился термин «финансовый инжиниринг»? а. 1991; б. 1992; в. 1993; г. 1994. 4. Основными сферами финансового инжиниринга являются: а. Финансы акционерных компаний; б. Торговля и управление рисками; в. Управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств г. Все перечисленные. 5. Согласно определению Дж. Финерти? Финансовый инжиниринг – это: а. Проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов; б. Комбинирование финансовых инструментов

				с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса; в. Комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций. 6. Не является финансовыми инновациями: а. Качественное изменение в представлениях о финансовых инструментах; б. Создание нового инструмента с применением ранее известных технологий; в. Новое использование известной идеи; г. Использование нового программного обеспечения. 7. Наиболее правильное определение банковской инновации – это: а. Ранее не существовавший продукт или услуга; б. Система разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом; 8. Исходя из классификационного признака, по временному аспекту, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные); 9. Исходя из классификационного признака, по причинам зарождения, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные,

				фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие модификационные (частные). 10. Исходя из классификационного признака, по объему воздействия, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 11. Исходя из классификационного признака, в зависимости от сферы внедрения инноваций в банке, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 12. Исходя из классификационного признака, по влиянию нового продукта на поведение потребителей, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные;

				в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 13. Исходя из классификационного признака по области применения, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 14. Исходя из классификационного признака по результатам научно-исследовательских разработок, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 15. Исходя из классификационного признака по темпам осуществления, банковские

				инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 16. Исходя из классификационного признака по результативности, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 17. Исходя из классификационного признака по эффективности, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие,

				модификационные (частные). 18. Исходя из классификационного признака по глубине вносимых изменений, банковские инновации делятся на: а. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные); б. Стратегические и реактивные; в. Точечные и системные; г. Инфо-технологические, продуктовые и организационные; д. Адаптивные, функциональные, фундаментальные; е. Управленческие, организационные, социальные; ж. Научные, технические, технологические и информационные; з. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные; и. Высокие, низкие, стабильные; к. Экономические и социальные; л. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные). 19. К депозитарным распискам относятся: а. ADR (American Depositary Receipt); б. GDR (Global Depositary Receipt); в. Все перечисленные. 20. На какие виды делятся депозитарные расписки: а. Неспонсируемые и спонсируемые; б. ADR и GDR; 21. Депозитарная расписка – это: а. Свободно обращающаяся на фондовом рынке первичная ценная бумага; б. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага; в. Свободно обращающаяся на фондовом рынке вторичная ценная бумага, выпущенная в форме сертификата авторитетным депозитарным банком мирового значения на акции иностранного эмитента и свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранной компании, депонированных в стране нахождения этой компании, кругооборот которых осуществляется в другой.

4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы/задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенций	Вопросы /задания
ПК-2	1. Необходимость функционирования рынка ценных бумаг. 2. Экономические теории рынка ценных бумаг. 3. Цели, объекты и механизм рынка ценных бумаг. 4. Правовые основы финансового регулирования фондовых рынков в РФ. 5. История появления ценных бумаг и необходимость создания рынка ценных бумаг. 6. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики. 7. Виды рынка ценных бумаг. 7. Классификация и виды ценных бумаг. 8. Характеристика классических ценных бумаг. 9. Акции. Простые и привилегированные акции. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная. 10. Разновидности простых и привилегированных акций, используемых в российской и международной практике. Конвертируемые акции. 11. Облигации: характеристика и их разновидности. Проблемы развития российского рынка облигаций. 12. Федеральные ценные бумаги РФ. Ценные бумаги субъектов РФ. Внешние облигационные займы государства. 13. Перспективы и особенности развития российского рынка государственных ценных бумаг. 14. Вексель. Простой и переводной вексель и основные понятия, связанные с ними. Цели и практика использования векселя в российской и зарубежной коммерческой практике. Проблемы и тенденции развития вексельного рынка в России. 15. Банковские ценные бумаги. Депозитные и сберегательные сертификаты, их общая характеристика. 16. Чеки. Товарораспорядительные ценные бумаги. Коносаменты. Складские свидетельства. Закладные. Инвестиционные паи. 17. Производные ценные бумаги: понятие, виды и их характеристика. Правовое регулирование производных ценных бумаг. 18. Опционы эмитента и российские депозитарные расписки. 19. Производные ценные бумаги, связанные с акциями (подписные права, варранты): их сущность и содержание. 20. Особенности и перспективы развития рынка производных финансовых инструментов (деривативов). 21. Производные финансовые инструменты и их виды. Правовая база регулирования рынка ПФИ. 22. Характеристика деривативов. Фьючерсы. Форварды. Опционы. Свопы. 23. Сравнительная характеристика организации производных финансовых инструментов в международной и российской практике. 24. Проблемы и тенденции развития рынка производных ценных бумаг. 25. Сущность и содержание структурного финансирования. 26. Структурное финансирование крупных инвестиционных и бизнес-проектов. 27. Инновационные инструменты финансирования бизнеса. 28. Роль инноваций в финансировании бизнеса. 29. Взаимосвязь между финансовыми инновациями и технологическими инновациями. 30. Финансовые инвестиции и источники инновационных возможностей.

	31. Виды структурного финансирования. 32. Формы структурного финансирования. 33. Структурированные облигации. 34. Структурированные инвестиционные сертификаты. 35. Структурированные депозитные сертификаты. 36. Структурированные депозиты. 37. Инвестиционные сертификаты. 38. Понятие инновационных стратегий. 39. Этапы разработки инновационной стратегии. 40. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие. 41. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная. 42. Правовая форма структурированных финансовых продуктов. 43. Производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование. 44. Преимущества использования структурированных продуктов для инвестора. 45. Доходы и факторы участия в структурном финансировании. 46. Корпоративные структурированные финансовые продукты. Традиционные и гибридные формы. 47. Возможности использования структурированного финансирования для бизнеса. 48. Понятие структурированных финансовых продуктов и их назначение на рынке. 49. Теоретические подходы к пониманию структурированных финансовых продуктов. 50. Место структурных финансовых продуктов на уровне риск/доходность. 51. Инвестиционные качества структурированных финансовых продуктов. 52. Необходимость применения финансового инжиниринга как ответа на специфику российского рынка ценных бумаг. 53. Дискуссия о понятии финансового инжиниринга, его основные цели. 54. Потребители результатов финансового инжиниринга: эмитенты и инвесторы. 55. Интересы потребителей: экономические и внеэкономические факторы их формирования, как основные факторы развития финансового инжиниринга. 56. Понятие внешних, связанных с законодательным регулированием, состоянием отрасли, стадией макроэкономического цикла, уровнем развития финансового рынка и т.д., внутренних факторов (характер существующих обязательств, предполагаемые объекты инвестирования привлеченных средств, прогноз денежных потоков и пр.). 57. Понятие инновационного финансового продукта. 58. Виды и классификации финансового инжиниринга. 59. Финансовый инжиниринг по характеру финансовых отношений (рыночные; нерыночные; смешанные), 60. Финансовый инжиниринг по отрасли применения (экономика; маркетинг; банки; бизнес-инжиниринг). 61. Финансовый инжиниринг в зависимости от стадии разработки (предпроектный; проектный; постпроектный), 62. Финансовый инжиниринг по сфере применения (управление; проектирование-конструирование; реализация, внедрение; использование). 63. Концептуальные модели платёжных систем. 64. Параметры конъюнктуры и механизм функционирования рынка платёжных услуг. 65. Риски, связанные с использованием платёжных систем. 66. Проведение анализа конъюнктуры рынка платёжных систем. 67. Идентификация и анализ рисков, присущих платёжным системам. 68. Обобщение и систематизация данных, характеризующих развитие и состояние расчётов в цифровых платёжных системах. 69. Составление аналитических отчётов и обзоров, отражающих основные тенденции развития расчётов в цифровых платёжных системах. 70. Документальное сопровождение расчётных операций в цифровых платёжных системах. 71. Понятие электронных денег. 72. Понятие и сущность криптовалют.

	73. Классификация криптовалют. 74. Виды криптовалюты. 75. Обзор подходов к регулированию криптовалют. 76. Правовые основы регулирования криптовалют. 77. Общие достоинства и недостатки криптовалюты. 78. Взаимодействие участников системы обращения биткойнов. Аналитическое задание (задачи): 1. Вкладчик размещает в банке 5 тыс. руб. банк начисляет в течение года 20%. Определить сумму, которую получит вкладчик через 300 дней. 2. Вкладчик размещает в банке 30 тыс. руб., банк начисляет 9% в течение года. Определить какую сумму получит инвестор через три месяца. 3. Вкладчик размещает на счете в банке 100 тыс. руб. Какую сумму он получит через два года, если банк начисляет по вкладу 10% годовых. Проценты капитализируются через каждые полгода. 4. Вкладчик внес 1000000 руб. под 15% годовых. Определить сумму, которую вкладчик получит в конце пятого года, если процент начисляется ежеквартально. 5. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации. 1. 6. Рассчитайте вексельную сумму дисконтного векселя, если под вексель поставлен товар стоимостью 200 тыс. руб. продавец установил ставку коммерческого кредита в 20% годовых, срок оплаты векселя – через 2 месяца от даты составления. Считать год 360 календарным дням..

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)

5.1.1. Основная литература

1. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536458> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542218> (дата обращения: 18.02.2024).

3. Гусева, И. А. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545005> (дата обращения: 18.02.2024).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540265> (дата обращения: 16.02.2024).

2. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538065> (дата обращения: 16.02.2024).

3. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435> (дата обращения: 16.02.2024).

4. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542631> (дата обращения: 18.02.2024).

5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/

2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	http://elibrary.ru/
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины (модуля) на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров, практических и лабораторных занятий.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практическому занятию

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при проведении занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает:

- консультирование студентов преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного

выполнения предложенных преподавателем задач, ознакомление с правилами техники безопасности при выполнении задания;

– самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов практического занятия проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленный к сдаче на контроль и оценку отчет сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету с оценкой. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

5.4.1. Средства информационных технологий

1. Персональные компьютеры;
2. Средства доступа в Интернет;
3. Проектор.

5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Справочная система Консультант+
4. Okular или Acrobat Reader DC
5. Ark или 7-zip
6. User Gate
7. TrueConf (client)

5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	Электронная библиотека, обеспечивающая доступ высших и средних учебных заведений, публичных библиотек и корпоративных пользователей к наиболее востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	http://biblioclub.ru/
2.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки,	http://elibrary.ru/

	eLIBRARY.ru	технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
4.	База данных "EastView"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://dlib.eastview.com
5.	Электронная библиотека "Grebennikon"	Библиотека предоставляет доступ более чем к 30 журналам, выпускаемых Издательским домом "Гребенников".	https://grebennikon.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

Учебная аудитория для занятий лекционного типа оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями.

Учебная аудитория для занятий семинарского типа: оснащена специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекторное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран и имеющие выход в сеть Интернет), а также (при наличии) демонстрационными печатными пособиями, демонстрационными материалами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: оснащены специализированной мебелью (парты, стулья) техническими средствами обучения (персональные компьютеры с доступом в сеть Интернет и обеспечением доступа в электронно-информационную среду университета, программным обеспечением).

5.6. Образовательные технологии

При реализации дисциплины (модуля) применяются различные образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения.

Освоение дисциплины (модуля) предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения учебных занятий в форме деловых игр, разбора конкретных ситуаций, в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития **профессиональных** навыков обучающихся.

При освоении дисциплины (модуля) предусмотрено применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Учебные часы дисциплины (модуля) предусматривают классическую контактную работу преподавателя с обучающимся в аудитории и контактную работу посредством электронной информационно-образовательной среды в синхронном и асинхронном режиме (вне аудитории) посредством применения возможностей компьютерных технологий (электронная почта, электронный учебник, тестирование, вебинар, видеофильм, презентация, форум и др.).

В рамках дисциплины (модуля) предусмотрены встречи с руководителями и работниками организаций, деятельность которых связана с *направленностью* реализуемой основной профессиональной образовательной программы.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
2.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____
3.		Протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20____ года	____.____.____