МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 00B702B62B2039803F6B5D5BD273DA9854
Владелец: Шимановская Янина Васильевна
Действителен: с 02.07.2024 до 25.09.2025

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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 8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 30
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 30
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) 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 48
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 49
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
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 66
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 66
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 70
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 71

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 качественны и количественных свойств рисков финансовых продуктов, составление финансовые 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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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

	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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1-2	Сессия 3-4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-	-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**	**124**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**Зачет**	**Зачет**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 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**								
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 контрсделкой 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 контрсделкой 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 контрсделкой 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) бранд-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 – эксплерента 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 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.

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 наращения:

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг	реферат
Тема 1.2. Классические ценные бумаги на фондовом рынке и их виды	расчетно-практическое задание
Тема 1.3. Производные ценные бумаги и производные финансовые инструменты (деривативы)	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	реферат
Тема 2.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 3.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	реферат
Тема 3.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	расчетно-аналитическое задание
Тема 3.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	реферат
Тема 4.2. Практические подходы финансового инжиниринга	расчетно-практическое задание

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?

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.

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.

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%.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше

запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы.

Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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*
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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**	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 контрсделкой 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 контрсделкой 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 контрсделкой 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/рубль; б) европейского опциона на продажу рубль/доллар; в) европейского опциона на продажу доллар/рубль; г) американского опциона на продажу доллар/рубль. **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**	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) бранд-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 – эксплерента 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 СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ**	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**	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, 2025. — 340 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16066-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560168 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565966 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568620 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебник для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564106 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 474 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19787-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580948 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20549-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558385 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566360 (дата обращения: 28.06.2025).

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	http://biblioclub.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая	База правовой информации,	https://www.consultant.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
	система "КонсультантПлюс"	аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	
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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ 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
З***аочная***

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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)....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....9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 35
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 35
3.2. Задания для самостоятельной работы 36
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 45
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 54
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 54
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)....54
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 55
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 56
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 57
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)....71
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 75
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 75
5.1.1. Основная литература....75
5.1.2. Дополнительная литература....75
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 76
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)....76
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....77
5.4.1. Средства информационных технологий 77
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:....77
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 78
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....79
5.6 Образовательные технологии....79
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ....80

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. Управление и руководство бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации.

2. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.

3. Овладение практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых.

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: ПК-1; ПК-2, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе. ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применяет информационные технологии в	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе. Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на

	объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации. ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	деятельность организации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.. Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций.	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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,

	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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 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 6 зачетных единиц.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**24**				**24**
Лекционные занятия	12				12
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12				12
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**183**				**183**
Контроль промежуточной аттестации	**9**				**9**
Форма промежуточной аттестации	**Экзамен**				**Экзамен**
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**216**				**216**

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 2, Сессии 3-4)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	12	-	-		-			
Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования	12	10	2	1		1			
Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг	12	12	-	-		-			
Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании	12	10	2	1		1			
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ	**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	*из них: в форме практической подготовки*
И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ									
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	18	16	2	1		1			
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля	12	12	-	-		-			
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных портфелей и финансовых вложений	12	10	2	1		1			
Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	**27**	**23**	**4**	**2**		**2**			
Тема 6.1. Механизм пирингового финансирования	12	10	2	1		1			
Тема 6.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	15	13	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**216**	**183**	**24**	**12**		**12**			

2.3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

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. Основные понятия портфельного инвестирования.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.

Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

Оптимальные решения в условиях экономического риска.

Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.

Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Сущность инвестиций. Основные понятия портфельного инвестирования. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем.

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.

16. Теории портфельного инвестирования.

17. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

18. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.

19. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.

20. Основные типы портфелей и их характеристика.

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 с 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. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Различные варианты портфелей. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.

Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Основные предпосылки – модель CARM. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов. Анализ портфеля финансовых активов. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.

Базовая модель оценки финансовых активов. Оценка акций. Оценка облигаций.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Формирование оптимального портфеля инвестиций. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. История теории финансового портфеля.
2. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей.
3. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля.
4. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля.
5. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг.
6. Стратегии управления портфелем.
7. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг.
8. Оценка доходности акций.
9. Анализ и оценка доходности облигаций.
10. Основные характеристики портфеля финансовых активов.
11. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
12. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг.
13. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании.
14. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок.
15. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей.
16. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
17. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
18. Методологические подходы к оценке облигаций.
19. Методы оценки акций.
20. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Акция переоценена рынком – это означает:

а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле;

б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на рынке;

в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции.

2. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих:

а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок;

б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно;

в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии.

3. Каким кредитным рейтингом должны обладать облигации "инвестиционного качества"?

а) не ниже A;

б) BBB и выше;

в) не ниже BB;

г) CCC и выше.

4. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании?

а) капитализация компании;

б) балансовая стоимость активов компании;

в) текущая стоимость будущих доходов компании.

5. Чем определяется "качество" эмитента облигаций?

а) Доходностью облигаций эмитента;

б) Информационной прозрачностью эмитента;

в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке;

г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга.

6. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода:

а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;

б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;

в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск;

г) риск и доход между собой не взаимосвязаны.

7. Финансовый показатель, отражающий прибыль компании до вычета процента по кредитам, налога на прибыль и амортизации по основным нематериальным активам:

а) EBITDA;

б) EBIT;

в) FCF;

г) WACC.

8. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг?

а) волатильность;

б) дисперсия;

г) СКО;

д) амплитуда курсовых колебаний.

9. 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.

10. 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).

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. Вид рисков, связанных с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости:

а) валютные риски;

б) риски ликвидности;

в) риски упущенной выгоды;

г) торговые риски.

16. 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;

г) чек.

17. Какие факторы определяют структуру портфеля ценных бумаг:

а) доходность;

б) ликвидность;

в) риск;

г) прибыльность.

18. Доходность актива – это:

а) способность актива приносить доход;

б) способность актива быстро обращаться в наличность;

в) результат воздействия внешних факторов на доходность и ликвидность актива;

г) финансовых эффект актива.

19. Значение фактора "бета", равное 2, свидетельствует:

а) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком;

б) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком;

в) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка;

г) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка.

20. Согласно современной портфельной теории, максимальный эффект диверсификации достигается посредством объединения в портфеле:

а) положительно коррелированных вложений;

б) отрицательно коррелированных вложений;

в) любых ценных бумаг;

г) ценных бумаг одной отрасли.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ

Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Финансовые риски. Портфельные риски. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков.

Схема процесса управления риском. Выбор приемов управления риском. Диверсификация.

Арбитраж. Заявки инвесторов и их исполнение. Доходность от операций с ценными бумагами.

Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Сущность страхования. Расчет страховых операций. Страховой контракт.

Преимущества и недостатки страхования.

Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.

Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

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: Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг. Страхование риска в портфельном инвестировании.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.
3. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
4. Типы портфелей ценных бумаг и их характеристика.
5. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
6. Активная модель управления инвестиционным портфелем.
7. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.
8. Формирование оптимального портфеля инвестиций.
9. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
10. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
11. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
12. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании.
13. Страхование риска в портфельном инвестировании.
14. Модель ценообразования активов капитала.
Основы хеджирования рисков портфельного инвестирования.
15. Основные методы минимизации риска в портфельном инвестировании.
16. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.
17. Портфельные риски и методы управления ими.
18. Процесс управления риском и основные методы.
19. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
20. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Тема практического занятия: Основы расчета риска инвестиций.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. 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 2. 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 3. 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

Задача 4. 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. 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, пользованием, 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 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций.

Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток (*ЧДП, NV*); норма прибыли (*ARR*); недисконтированный срок окупаемости (*Ток, PP*); индекс доходности (*ИД, PI*).

Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).

Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций.

Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.

Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

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 инвестиций (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 инвестиций.

5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиций.

6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.

7.Схемы финансирования инвестиционных портфелей.

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. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).Co = 100 000 r=15%

Задание 5. 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 6. 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 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.

РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля.

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 портфелей 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. Метод построения дерева решений проекта. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. Риски, учитывающиеся при определении премия за 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.

Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. Проблемы моделирования и прогнозирования.

Проблемы оптимального достижения целей инвестирования.

Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.

Тема практического занятия: **Процесс управления рисками инвестиционного портфеля.**

Форма практического задания: реферат.

Примерный 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 портфеля.
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 портфелей и финансовых вложений. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.**

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 рисковой 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 используйся 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;

☐ избежание;

☐ 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 избежания 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 6. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Тема 6.1. 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 6.2. 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 6

Тема практического занятия: Механизм пирингового финансирования

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 6:

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 биткоина 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 6:

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 6: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 6:

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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	реферат
Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования	реферат
Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем	реферат
РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	реферат
Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций	реферат
Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов	реферат
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг	реферат
Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	реферат
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ	реферат, кейсы
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля	реферат
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных портфелей и финансовых вложений	кейсы
Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка	кейсы
РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 6.1. Механизм пирингового финансирования	реферат
Тема 6.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Понятие инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность.
3. Субъекты и объекты инвестиций.
4. Кругооборот и оборот инвестиций.
5. Валовые и чистые инвестиции.
6. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
7. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции.
8. Прямые и портфельные инвестиции.
9. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
10. Классификация форм инвестиционной деятельности.
11. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции.
12. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы.
13. Инвестиции внутри страны и за рубежом.
14. Инвестиции в различные отрасли экономики.
15. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции.
16. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
17. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.
18. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
19. Оптимальные решения в условиях экономического риска.
20. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
21. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

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.
16. Теории портфельного инвестирования.
17. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
18. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
19. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
20. Основные типы портфелей и их характеристика.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица.
2. Различные варианты портфелей.
3. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.
4. Основные предпосылки – модель CARM.
5. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов.
6. Анализ портфеля финансовых активов.
7. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
8. Базовая модель оценки финансовых активов.
9. Оценка акций. Оценка облигаций.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. История теории финансового портфеля.
2. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей.
3. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля.
4. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля.
5. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг.
6. Стратегии управления портфелем.
7. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг.
8. Оценка доходности акций.
9. Анализ и оценка доходности облигаций.
10. Основные характеристики портфеля финансовых активов.
11. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
12. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг.
13. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании.
14. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок.
15. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей.
16. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
17. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
18. Методологические подходы к оценке облигаций.
19. Методы оценки акций.
20. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Финансовые риски. Портфельные риски.
2. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков.
3. Схема процесса управления риском.
4. Выбор приемов управления риском.
5. Диверсификация.
6. Арбитраж.
7. Заявки инвесторов и их исполнение.
8. Доходность от операций с ценными бумагами.
9. Сущность страхования. Расчет страховых операций.
10. Страховой контракт.
11. Преимущества и недостатки страхования.
12. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.
13. Инвестиционные качества ценных бумаг.
14. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг.
15. Формы рейтинговой оценки.
16. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
17. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.
18. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.
19. Концепция риска. Источники и виды риска.
20. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг.
21. Инвестиционные стратегии инвесторов.
22. Методы минимизации риска.

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.
3. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
4. Типы портфелей ценных бумаг и их характеристика.
5. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
6. Активная модель управления инвестиционным портфелем.
7. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.
8. Формирование оптимального портфеля инвестиций.
9. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
10. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
11. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
12. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании.
13. Страхование риска в портфельном инвестировании.
14. Модель ценообразования активов капитала.

Основы хеджирования рисков портфельного инвестирования.

15. Основные методы минимизации риска в портфельном инвестировании.
16. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.
17. Портфельные риски и методы управления ими.
18. Процесс управления риском и основные методы.
19. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
20. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу к разделу 3:

Задача 1. 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 2. 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 3. 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

Задача 4. 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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4.

1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.
2. Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций.
3. Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток (ЧДП, NV); норма прибыли (ARR); недисконтированный срок окупаемости (Ток, PP); индекс доходности (ИД, PI).
4. Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).
5. Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций.
6. Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.

7. Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Методы оценки эффективности инвестиций (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 инвестиций.
5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиций.
6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.
7. Схемы финансирования инвестиционных портфелей.
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. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).Co = 100 000 r=15%

Задание 5. 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 6. 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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Вопросы для самостоятельной работы 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.
16. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
17. Анализ системы управления рисками на предприятии. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.
18. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта.
19. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску.
20. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы.
21. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов.
22. Имитационное моделирование Монте-Карло.
23. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло.
24. Метод построения дерева решений проекта.
25. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта.
25. Риски, учитывающиеся при определении премия за риск.
26. Управление рисками. Этапы процесса управления рисками.
27. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика.
28. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика.
29. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика.
30. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих.
31. Проблемы моделирования и прогнозирования.
32. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования.
33. Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях.

Примерный 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 портфеля.
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 рисковой 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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 6. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 6:

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 6:

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 биткоина 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 6:

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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше

запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы.

Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;

8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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 **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, расчетно-аналитические 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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОН-НЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**	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 с 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.
		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 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.**

2.	**РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**	Компьютерное тестирование	**1. Акция переоценена рынком – это означает:** а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле; б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на рынке; в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции. **2. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих:** а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок; б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно; в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии. **3. Каким кредитным рейтингом должны обладать облигации "инвестиционного качества"?** а) не ниже А; б) BBB и выше; в) не ниже BB; г) CCC и выше. **4. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании?** а) капитализация компании; б) балансовая стоимость активов компании; в) текущая стоимость будущих доходов компании. **5. Чем определяется "качество" эмитента облигаций?** а) Доходностью облигаций эмитента; б) Информационной прозрачностью эмитента; в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке; г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга. **6. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода:** а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск; г) риск и доход между собой не взаимосвязаны. **7. Финансовый показатель, отражающий прибыль компании до вычета процента по кредитам, налога на прибыль и амортизации по основным нематериальным активам:** а) EBITDA; б) EBIT; в) FCF; г) WACC. **8. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг?** а) волатильность; б) дисперсия; г) СКО; д) амплитуда курсовых колебаний. **9. 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.

			10. 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). **11. 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.
		Компьютерное тестирование	**11. 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. **12. 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. **13. 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. **14. 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. **15. Вид рисков, связанных с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости:** а) валютные риски; б) риски ликвидности; в) риски упущенной выгоды; г) торговые риски. **16. 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; г) чек. **17. Какие факторы определяют структуру портфеля ценных бумаг:** а) доходность; б) ликвидность; в) риск; г) прибыльность. **18. Доходность актива – это:** а) способность актива приносить доход; б) способность актива быстро обращаться в наличность; в) результат воздействия внешних факторов на доходность и ликвидность актива; г) финансовых эффект актива. **19. Значение фактора "бета", равное 2, свидетельствует:** а) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком; б) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком; в) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка; г) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка. **20. Согласно современной портфельной теории, максимальный эффект диверсификации достигается посредством объединения в портфеле:** а) положительно коррелированных вложений; б) отрицательно коррелированных вложений; в) любых ценных бумаг; г) ценных бумаг одной отрасли.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВА-НИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ**	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.
		Компьютерное тестирование	**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, пользованием, 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.
6.	**РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ**	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. **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.
		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. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОН-НЫМ ПОРТФЕЛЕМ**	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; ☐ 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; ☐ избежание; ☐ 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.
		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 избежания 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.
6	**РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВА-НИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**	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 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.
		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)

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ПК-1	1. Понятие инвестиций. 2. Субъекты и объекты инвестиций. 3. Кругооборот и оборот инвестиций. 4. Валовые и чистые инвестиции. 5. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. 6. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. 7. Прямые и портфельные инвестиции. 8. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. 9. Классификация форм инвестиционной деятельности. 10. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. 11. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы.

	12. Инвестиции внутри страны и за рубежом. 13. Инвестиции в различные отрасли экономики. 14. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. 15. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. 16. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей. 17. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. 18. Оптимальные решения в условиях экономического риска. 19. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории. 20. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем. 21. История теории финансового портфеля. 22. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей. 23. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля. 24. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля. 25. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг. 26. Стратегии управления портфелем. 27. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг. 28. Оценка доходности акций. 29. Анализ и оценка доходности облигаций. 30. Основные характеристики портфеля финансовых активов. 31. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования. 32. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг. 33. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании. 34. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок. 35. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей. 36. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений. 37. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее. 38. Методологические подходы к оценке облигаций. 39. Методы оценки акций. 40. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги. 41. Финансовые риски. Портфельные риски. 42. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков. 43. Схема процесса управления риском. 44. Выбор приемов управления риском. 45. Диверсификация. 46. Арбитраж. 47. Доходность от операций с ценными бумагами. 48. Сущность страхования. Расчет страховых операций. 49. Страховой контракт. 50. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.

	51. Инвестиционные качества ценных бумаг. 52. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. 53. Формы рейтинговой оценки. 54. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. 55. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. 56. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода. 57. Концепция риска. Источники и виды риска. 58. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. 59. Инвестиционные стратегии инвесторов. 60. Методы минимизации риска. 61. Этапы процесса управления риском. 62. Учет рисков в бизнес-планировании. 63. Инновационные технологии в управлении рисками. 64. Роль субъективных факторов в управлении рисками. 65. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ. 66. Управление рисками в малом предпринимательстве. 67. Организация управления рисками на промышленном предприятии. 68. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении. 69. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
ПК-2	70. Особенности управления рисками транснациональной корпорации. 71. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта. 72. Применение теории математических игр в риск-менеджменте. 73. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. 74. Хеджирование рисков. 75. Качественные и количественные методы оценки риска. 76. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков. 77. Анализ системы управления рисками на предприятии. 78. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками. 79. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта. 80. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску. 81. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы. 82. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов. 83. Метод построения дерева решений проекта. 84. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. 85. Риски, учитывающиеся при определении премия за риск. 86. Управление рисками. Этапы процесса управления рисками. 87. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика. 88. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация,

	лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика. 89. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика. 90. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. 91. Проблемы моделирования и прогнозирования. 92. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования. 93. Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях. 94. Основные источники финансирования инновационной деятельности. 95. Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы. 96. Действующий порядок разработки и реализации федеральных целевых программ. 97. Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование. 98. Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы. 99. Эмиссионное финансирование инновационных проектов. 100. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 101. Эмиссионное финансирование инновационных проектов: сущность и способы акционерного и облигационного финансирования. 102. Виды эмиссионных ценных бумаг, размещаемые для финансирования инноваций. 103. Процедура первичного размещения ценных бумаг. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 104. Виды андеррайтинга и критерии выбора эмиссионного института (инвестиционного банка). 105. Особенности эмиссии акций, облигаций. 106. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 107. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации. 108. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 109. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 110. Субъекты венчурного бизнеса. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия 111. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия. Сети бизнес-ангелов. 112. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN). 113. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 114. Субъекты венчурного бизнеса. Венчурные фонды и источники их формирования. 115. Виды инвестиций венчурных фондов. Модели венчурного финансирования. 116. Типы венчурного капитала и финансовые инструменты, используемые в венчурном финансировании. 117. Отрасли, привлекательные для венчурного финансирования.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Спиридонова, Е. А. Оценка и управление стоимостью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 3-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17794-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560982 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565007 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17249-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568620 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Оценка стоимости бизнеса + приложение : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01446-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560219 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566360 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций : учебник для вузов / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564106 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебник для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559614 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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) 36
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 36
3.2. Задания для самостоятельной работы 37
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 46
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 55
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 55
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 55
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 55
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 56
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) 76
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) .. 76
5.1.1. Основная литература 76
5.1.2. Дополнительная литература 76
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 76
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 78
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 79
5.4.1. Средства информационных технологий 79
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 79
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 79
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 80
5.6. Образовательные технологии 80
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 81

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) является формирование и совершенствование у обучающихся компетенций, необходимых для изучения и практического использования современных технологий и инструментария для расчета финансовых процессов и принятия решений по совершению операций и сделок на финансовых рынках, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Управление и руководство бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации.

2. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.

3. Овладение практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых.

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: ПК-1; ПК-2, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.
	ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на	Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации;

	деятельность организации; применяет информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации..
	ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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.	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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.
	ПК-2.2 Составляет инвестиционный портфель, выявляет качественные и	Уметь: составлять инвестиционный портфель, выявлять 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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 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 5 зачетных единиц.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**24**				**24**
Лекционные занятия	12				12
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12				12
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**188**				**188**
Контроль промежуточной аттестации	**4**				**4**
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**				**Зачет с оценкой**
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**216**				**216**

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 3-4)											
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РАСЧЕТОВ	**42**	**38**	**4**	**2**		**2**					
Тема 1.1. Введение в основы финансово-экономических расчетов	19	19		-		-					
Тема 1.2. Современные технологии проведения финансово-экономических расчетов	23	19	4	2		2					
РАЗДЕЛ 2. ЛОГИКА И ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОЦЕССОВ	**42**	**38**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Принципы расчетов финансовых процессов и факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах	12	12	-	-		-					
Тема 2.2. Понятие и расчет процента, виды процентных ставок	12	12		-		-					
Тема 2.3. Методика обоснования финансовых решений и методы финансовых расчетов	18	14	4	2		2					
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ	**42**	**38**	**4**	**2**		**2**					
Тема 3.1. Финансовое планирование в деятельности финансовых институтов	19	19		-		-					
Тема 3.2. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы	23	19	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*	Лабораторные занятия	*из них: в форме практической подготовки*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	**41**	**37**	**4**	**2**		**2**					
Тема 4.1. Введение в фундаментальный анализ фондового рынка и основные макроэкономические показатели анализа	12	12	-	-		-					
Тема 4.2. Фундаментальный анализ отраслей и компаний-эмитентов	12	12		-		-					
Тема 4.3. Основы технического анализа фондового рынка	17	13	4	2		2					
РАЗДЕЛ 5. ГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦЕН	**45**	**37**	**8**	**4**		**4**					
Тема 5.1. Виды графиков и графические ценовые модели	24	20	4	2		2					
Тема 5.2. Индикативные (математические) методы технического анализа фондового рынка и осцилляторы	21	17	4	2		2					
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**										
Общий объем, часов	**216**	**188**	**24**	**12**		**12**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РАСЧЕТОВ

Тема 1.1. Введение в основы финансово-экономических расчетов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основы финансово-экономических расчетов.
2. Комплексные расчеты основных финансовых и экономических показателей.
3. Расчет и оценка экономической эффективности на макро- и микроуровнях.
4. Расчет показателей эффективности инвестиционных проектов.

Тема 1.2. Современные технологии проведения финансово-экономических расчетов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание современных технологий проведения финансово-экономических расчетов.
2. Классификация и виды современных технологий проведения финансово-экономических расчетов.
3. Современные технологии на финансовом рынке и их характеристика.
4. Современные технологии в банковском секторе.
5. Современные технологии различных групп финансово-кредитных институтов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Введение в основы финансово-экономических расчетов.

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. Сценарный метод в отражении странового риска и включение отраслевого и финансового риска проекта в ставку дисконта.
7. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
8. Вероятностные методы оценки риска инвестиционного проекта (нечеткие множества).
9. Показатели доходности инвестиций в акции.
10. Оценка фундаментальной стоимости банка.
11. Методы управления рисками в банках.
12. Стратегии управления портфелем ценных бумаг в банках. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».
13. Расчет показателей эффективности кредита с позиции заемщика.
14. Финансовые потоки и их рационализация в финансовых организациях кредитной сферы.
15. Инвестиционные риски банков и способы их снижения.
16. Анализ, оценка и мониторинг инвестиционной политики банка.

17. Процентный риск на рынке ценных бумаг.

18. Особенности поведения рыночной цены облигаций, вызванные процентным риском.

19. Применение методов технического подхода к оценке стоимости акций.

20. Применение методов фундаментального подхода к оценке стоимости акций.

21. Процесс проведения обязательной оценки балансовой стоимости акций.

22. Технология определения коэффициента Тобина.

23. Сущность и содержание модели Вильямса.

24. Гордоновская модель оценки стоимости акций.

25. Модель дисконтирования дивидендов долевых ценных бумаг.

Тема практического занятия: Современные технологии проведения финансово-экономических расчетов.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

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?

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

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.

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. 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.

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 наращения:

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 2. ЛОГИКА И ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОЦЕССОВ

Тема 2.1. Принципы расчетов финансовых процессов и факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Условия финансово-кредитных операций.
2. Принципы расчетов финансовых процессов.
3. Факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах. Внутренние и внешние факторы. Фактор риска. Система налогообложения.
4. Фактор времени в рыночной экономике.
5. Практические задачи, решаемые с использованием методов расчетов финансовых процессов.

Тема 2.2. Понятие и расчет процента, виды процентных ставок

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание процента, процентной ставки.
2. Классификация процентных ставок, основные критерии.
3. Способы начисления процентов.
4.Фактор времени в рыночной экономике.
5. Виды процентов и их характеристика.

Тема 2.3. Методика обоснования финансовых решений и методы финансовых расчетов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Задачи, решаемые в процессе формирования финансовой политики предприятия.
2. Типы финансовых целей предприятия.
3. Методика и способы обоснования финансовых решений.
4. Практические примеры обоснования финансовых решений.
5. Методы, позволяющие сопоставить разновременные деньги – компаундинг и дисконтирование.
6. Технология применения декурсивного способа начисления процентов.
7. Технология применения антисипативного способа начисления процентов.
8. Технология расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов.
9. Процесс банковского дисконтирования.
10. Простые и сложные учетные ставки процента.
11. Сущность и содержание аннуитета. Виды аннуитета – аннуитеты пренумерандо и постнумерандо.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Принципы расчетов финансовых процессов и факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Основные макроэкономические индикаторы, определяющие динамику фондовых индексов.
2. Влияние делового цикла на поведение цен финансовых активов. Циклические экономические индикаторы.
3. Инструменты прогнозирования на фондовом рынке. Роль опережающих индикаторов.
4. Инфляционное влияние на цены акций (теория «перетекания») и группировка отраслей и компаний по инвестиционной привлекательности.
5. Задачи отраслевого анализа в рамках фундаментального анализа акций и облигаций. Ключевые отраслевые индикаторы.
6. Конкурентный анализ Портера. Жизненный цикл отрасли и рекомендации фундаментального анализа.
7. Данные для отраслевого анализа. Классификация отраслей. Растущие, защитные и циклические отрасли и инвестиционные стратегии.
8. Повышение значимости отраслевого прогнозирования и третье направление в фундаментальном анализе.
9. Процесс выбора акции (компании) для инвестирования. Получение информации о компаниях, проблемы работы со стандартной финансовой отчетностью.
10. Значимость анализа нефинансовой информации в рамках фундаментального анализа (структура владельцев капитала, концентрация собственного капитала, роль институциональных и иностранных инвесторов)
11. Традиционные и современные финансовые показатели анализа эффективности деятельности компаний.
12. Значимость нефинансовых показателей в построении инвестиционных стратегий. Социально-ответственные инвестиции
13. Традиционный расчет P/E для фондового индекса, преимущества этого мультипликатора перед другими (Q Тобина для индекса) и развитие расчета Р.Шиллером.
14. Страновые и отраслевые финансовые мультипликаторы и отслеживание их динамики.
15. Обоснование выбора мультипликатора и требования к обработке данных.

Тема практического занятия: Понятие и расчет процента, виды процентных ставок.

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?

Задача 13. 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 14. 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 15. 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.

Тема практического занятия: Методика обоснования финансовых решений и методы финансовых расчетов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.
2. Моделирование положения инвестора и ценообразование финансовых активов.
3. Конструкция портфельных моделей и модификации с учетом возможностей формирования параметров и недиверсифицированной позиции инвесторов.
4. Критика конструкции CAPM и традиционно формируемых параметров локальной модели CAPM. Гибридные CAPM.
5. Динамика волатильности рынков акций и облигаций и модификация конструкции CAPM.
6. Проблема обоснования меры систематического риска (бета коэффициента). Значимость отраслевого и лаггированного бета.
7. Фундаментальные факторы прогнозирования бета.
8. Переход к многофакторным моделям: конструирование ключевых факторов для развитых и развивающихся рынков.
9. Модели одностороннего риска в прогнозировании цен финансовых активов.
10. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
11. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
12. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
13. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
14. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
15. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2. Форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. 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.

2. 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.

3. Ставка, представляющая собой плату, взимаемую банком за авансирование денежных средств при покупке (учете) ими векселей до наступления срока их погашения:

а) ставка дисконтирования;
б) учетная ставка;

в) релятивная ставка;

г) периодическая ставка.

4. 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.

5. К основным направлениям финансовых решений в рамках долгосрочной финансовой политики предприятия относятся:

а) управление рыночной деятельностью организации;

б) управление доходами, расходами и прибылью организации;

в) разработка финансовой стратегии;

г) оценка стоимости бизнеса.

6. Вид процента, используемый в краткосрочных финансовых операциях, срок проведения которых меньше года:

а) простой процент;

б) сложный процент;

в) обычный процент;

г) авансовый процент.

7. 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.

8. 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 наращения:

а) простая процентная ставка;

б) сложная процентная ставка;

в) периодическая процентная ставка;

г) релятивная процентная ставка.

9. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды:

а) простая процентная ставка;

б) сложная процентная ставка;

в) периодическая процентная ставка;

г) релятивная процентная ставка.

10. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям:

а) компаундинг;

б) дисконтирование.

11**. Декурсивный способ начисления процентов – это:**

а) последующий способ;

б) предварительный способ.

12. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:

а) компаундингом;

б) дисконтированием.

13. Ссудный процент, представляет собой выраженное в процентах отношение

суммы начисленного за определенный интервал дохода к сумме, имеющейся на начало данного интервала:

а) ставка дисконтирования;

б) учетная ставка;

в) релятивная ставка;

г) декурсивная процентная ставка.

14. Принцип расчетов финансовых процессов, предполагающий равенство финансовых обязательств сторон, принимающих участие в операции:

а) принцип финансовой эквивалентности;

б) принцип неравноценности денег.

15. Важнейшей особенностью учета временного фактора является наличие данной категории, обусловленной неопределенностью будущего:

а) доходность;

б) рента;

в) риск;

г) гарантия.

16. 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.

17. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

а) вертикального анализа;

б) горизонтального анализа;

в) финансовых коэффициентов;

г) трендового анализа.

18. Капитализация процентов или накопление через сложный процент, называется:

а) декурсивным способом;

б) антисипативным способом;

в) компаундингом;

г) дисконтированием.

19. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название:

а) аннуитета пренумерандо;

б) аннуитет постнумерандо.

20. Поток платежей, все элементы которого распределены во времени так, что интервалы между любыми двумя последовательными платежами постоянны, называют:

а) дисконтом;

б) аннуитетом (финансовой рентой);

в) банковской ставкой;

г) учетной ставкой.

РАЗДЕЛ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Тема 3.1. Финансовое планирование в деятельности финансовых институтов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Цели и задачи финансового планирования.
2. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
3. Этапы долгосрочного финансового планирования.

4. Методы долгосрочного финансового планирования.

Тема 3.2. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы

Перечень изучаемых элементов содержания:
1. Сущность и содержание финансового прогнозирования на предприятии.
2. Цели и задачи финансового прогнозирования на предприятии.
3. Методы финансового прогнозирования.
4. Этапы финансового прогнозирования на предприятии.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Финансовое планирование в деятельности финансовых институтов.

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:
1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.
9. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
10. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
11. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
12. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
13. Этапы долгосрочного финансового планирования.
14. Источники долгосрочного финансирования компании.
15. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

Тема практического занятия: Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 3:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		

-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:

- ☐ бюджетный баланс;
- ☐ бюджет доходов и расходов;
- ☐ бюджет движения денежных средств.

2. 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:

- ☐ текущее планирование;
- ☐ бюджетирование;
- ☐ стратегическое планирование;
- ☐ контролирование.

3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:

- ☐ финансовая стратегия;
- ☐ финансовая цель;
- ☐ финансовое решение;
- ☐ краткосрочная финансовая политика.

4. Стратегия текущего маневрирования финансовыми ресурсами, т.е. стратегия контроля за расходованием средств и мобилизацией внутренних резервов, что особенно актуально в современных условиях экономической нестабильности; разрабатывается на квартал, месяц:

- ☐ оперативная финансовая стратегия;
- ☐ генеральная финансовая стратегия.

5. Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия:

- ☐ финансовая стратегия предприятия;
- ☐ финансовая тактика предприятия;
- ☐ финансовая политика предприятия;
- ☐ финансовая миссия предприятия.

6. 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:

- ☐ субъект финансовой политики;

☐ объект финансовой политики;
☐ предмет финансовой политики.

7. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:

☐ бюджет прямых затрат;
☐ бюджет коммерческих расходов;
☐ бюджет расхода и закупок прямых материалов;
☐ бюджет управленческих расходов.

8. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:

☐ оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов
☐ перераспределении финансовых ресурсов организации;
☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования;
☐ минимизация финансовых рисков.

9. К стратегическим целям относятся:

☐ увеличение рыночной доли;
☐ расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности;
☐ увеличение доходов на инвестированный капитал;
☐ повышение кредитного и облигационного рейтингов.

10. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:

☐ прямой способ;
☐ косвенный способ;
☐ частный способ.

11. К постоянным затратам компании относятся:

☐ проценты за кредит;
☐ амортизация;
☐ сырье и основные материалы;
☐ издержки по приобретению товара.

12. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем:

☐ больше сила воздействия операционного рычага (СОР);
☐ меньше сила воздействия операционного рычага (СОР);
☐ незначительна сила воздействия операционного рычага (СОР);
☐ неизменна сила воздействия операционного рычага (СОР).

13. Данный финансовый показатель характеризует потенциальные дивидендные возможности компании:

☐ рентабельность собственного капитала;
☐ рентабельность продаж;
☐ чистая рентабельность;
☐ валовая рентабельность.

14. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов:

☐ прибыль от продаж;
☐ операционная прибыль;
☐ чистая прибыль;
☐ прибыль до налогообложения.

15. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании:

☐ уставный капитал.
☐ нераспределенная прибыль.
☐ векселя к уплате и долгосрочные кредиты.

☐ кредиторская задолженность.

16. Финансовая политика предприятия это:

☐ наука, анализирующая финансовые отношения предприятий;

☐ наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме;

☐ совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия;

☐ наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта.

17. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы

☐ новинки в технологии производства в данном сегменте рынка;

☐ масштаб предприятия;

☐ стадия развития предприятия;

☐ состояние финансового рынка;

☐ налоговая система;

☐ величина государственного долга.

18. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:

☐ финансовый рынок;

☐ капитал;

☐ денежные потоки;

☐ инновационные процессы.

19. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии:

☐ на более эффективное использование прибыли и других доходов.

☐ на рациональное использование трудовых ресурсов.

☐ на улучшение потребительских свойств товара.

20. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период:

☐ собственные средства.

☐ уставный капитал предприятия.

☐ собственные, заемные и привлеченные средства.

21. Портфель ценных бумаг – это:

☐ портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода его существования;

☐ портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально в него вложенных;

☐ портфель, который позволяет увеличивать его денежное выражение относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от изначально вложенных средств.

22. Специализированный портфель – это:

☐ портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически;

☐ портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;

☐ портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель.

23. Консервативный портфель – это:

☐ портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли;

☐ портфель, включающий в себя ценные бумаги одного вида;

☐ портфель ценных бумаг, комплектующийся из хорошо известных ценных бумаг с четко определенными положительными характеристиками и наименьшим уровнем риска, гарантирующих возврат вложенных средств, хотя и приносящих небольшой доход, цель которого состоит в сохранении капитала.

24. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг?

- ☐ агрессивный;
- ☐ прогрессивный;
- ☐ бессистемный.

25. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:

- ☐ диверсификация портфеля;
- ☐ формирование портфеля;
- ☐ ценообразование.

26. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть:

- ☐ извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг;
- ☐ выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг;
- ☐ приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом.

27. Под оптимизацией структуры портфеля ценных бумаг понимается:

- ☐ обеспечение минимального уровня риска;
- ☐ обеспечение желаемого сочетания доходности и риска;
- ☐ обеспечение получения доходности на уровне среднерыночной;
- ☐ формирование портфеля одного вида ценных бумаг.

28. Управление портфелем в соответствии с методикой постоянной суммы означает:

- ☐ поддержание фиксированной доли ценных бумаг каждого вида;
- ☐ продажу ценных бумаг при повышении их курса;
- ☐ продажу ценных бумаг, рыночная цена которых меняется в меньших пределах, чем биржевой индекс.

РАЗДЕЛ 4. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 4.1. Введение в фундаментальный анализ фондового рынка и основные макроэкономические показатели анализа

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные понятия фундаментального анализа.
2. Сравнение технического и фундаментального анализа.
3. Применение фундаментального анализа в России
4. Макроэкономические показатели и их влияние на рынок ценных бумаг.
5. Состояние национальной экономики.
6. Экономическая политика государства.
7. Политическая ситуация в стране.
8. Правовое регулирование.
9. Предмет и метод экономического анализа.
10. Предмет и методологические принципы макроэкономики.
11. Соотношение макроэкономического и микроэкономического анализа. Основные макроэкономические проблемы.
12. Макроэкономическая политика.
13. Методы макроэкономического анализа.
14. Макроэкономические модели и их переменные.
15. Особенности макроэкономических показателей.

16. Кругооборот расходов и доходов как отражение взаимосвязей между макроэкономическими агентами и макроэкономическими рынками.
17. Основные макроэкономические потоки.

Тема 4.2. Фундаментальный анализ отраслей и компаний-эмитентов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Методика сравнения деятельности отраслей при выборе эмитента.
2. Факторы, определяющие инвестиционную привлекательность отрасли.
3. Конкуренция. Текущая цикличность. Этапы жизненного цикла и состояние отрасли.
4. Анализ отраслевых факторов: определение отрасли, развитие отрасли, конкуренция внутри отрасли.
5. Метод коэффициентов – P/E.
6. Метод коэффициентов - P/S.
7. Метод коэффициентов - EBITDA.
8. Коэффициенты с дивидендами.
9. Ликвидность компании.
10. Анализ компаний с помощью фундаментального анализа.
11. Перспективные акции как источник прибыли для компании.
12. Оценка деятельности компаний на основе финансового анализа.
13. Внутренняя или справедливая стоимость компании.

Тема 4.3. Основы технического анализа фондового рынка

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основы технического анализа (Краткая история развития, Теория Доу, Постулаты технического анализа).
2. Место технического анализа в системе методов анализа фондового рынка: общее и ключевые отличия.
3. Принципы технического анализа.
4. Теория экономических циклов.
5. Портфельная теория, Гипотеза эффективности рынка, другие теории.
6. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники).
7. Волны Эллиота.
8. Уровни Фибоначчи
9. Объём торгов и открытый интерес.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: Введение в фундаментальный анализ фондового рынка и основные макроэкономические показатели анализа. Фундаментальный анализ отраслей и компаний-эмитентов

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Основные макроэкономические индикаторы, определяющие динамику фондовых индексов.
2. Влияние делового цикла на поведение цен финансовых активов. Циклические экономические индикаторы.

2. Инструменты прогнозирования на фондовом рынке. Роль опережающих индикаторов.

3. Инфляционное влияние на цены акций (теория «перетекания») и группировка отраслей и компаний по инвестиционной привлекательности.

4. Задачи отраслевого анализа в рамках фундаментального анализа акций и облигаций. Ключевые отраслевые индикаторы.

5. Конкурентный анализ Портера. Жизненный цикл отрасли и рекомендации фундаментального анализа.

6. Процесс выбора акции (компании) для инвестирования. Получение информации о компаниях, проблемы работы со стандартной финансовой отчетностью.

7. Традиционный расчет P/E для фондового индекса, преимущества этого мультипликатора перед другими (Q Тобина для индекса) и развитие расчета Р.Шиллером.

8. Страновые и отраслевые финансовые мультипликаторы и отслеживание их динамики.

9. Обоснование выбора мультипликатора и требования к обработке данных.

10. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.

11. Моделирование положения инвестора и ценообразование финансовых активов.

12. Конструкция портфельных моделей и модификации с учетом возможностей формирования параметров и недиверсифицированной позиции инвесторов.

13. Переход к многофакторным моделям: конструирование ключевых факторов для развитых и развивающихся рынков.

14. Информационные эффекты на развивающихся рынках капитала. Влияние поведения цен на финансовые активы на российском рынке.

15. Многофакторные модели для российского рынка, выявление факторов влияния. Значимость специфических рисков.

16. Учет фондовым рынком новостной информации по компаниям-эмитентам ценных бумаг.

17. Значимость качества корпоративного управления и оптимизации структуры собственности для инвестиционных стратегий на развивающихся рынках.

Тема практического занятия: Основы технического анализа фондового рынка.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

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. О чем свидетельствует повышение текущей доходности привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

- о повышении курсовой стоимости префакции;
- о понижении курсовой стоимости префакции.

Задача 6. Курс акций ОАО «А» по состоянию на 20 апреля: покупка – 15 руб., продажа – 19 руб. По состоянию на 24 сентября того же года: покупка –21 руб., продажа – 26 руб. Инвестор приобрел 20 апреля 1000 акций и продал их 24 сентября. Определить доходность данной операции.

Задача 7. 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 8. 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 9. 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 10. 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 11. 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 12. 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 14. 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 15. 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 16. 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 17. 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 18. 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 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Фундаментальный анализ характеризуется следующими признаками:

а) анализируются графики движения цен акций на фондовом рынке;

б) исследуются биржевые осцилляторы;

в) основным подходом является исследование неконкретных множеств;

г) на основе анализа финансовых потоков, генерируемых компанией-эмитентом, и с учетом рисков определить «инвестиционную» («справедливую» или, как еще говорят, «внутреннюю») стоимость активов (как правило, акций) и сравнить её с актуальной рыночной оценкой - рыночным курсом.

2. Акция переоценена рынком – это означает:

а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле;

б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на рынке;

в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции.

3. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих:

а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок;

б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно;

в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии.

4. Задачи фундаментального анализа в оценке рисков заключаются:

а) в поиске безрисковых акций на российском рынке;

б) в разработке оптимальной схемы безрискового инвестирования;

в) в определении влияния непредвиденных изменений на динамику стоимости акций;

г) в классификации активов по категориям безрисковых.

5. К профессиональным квалификациям фундаментального аналитика не относится:

а) расчёт приведенной стоимости будущих денежных потоков, формирующих доход по данной акции;

б) исследование фракталов на графиках движения цен;

в) определение величины риска для дисконтирования финансовых потоков;

г) определение соответствующей ставки дисконта, требуемой для данной конкретной акции;

д) прогноз справедливой стоимости акции.

6. На каких исходных положениях базируется фундаментальный анализ?

а) анализируемая компания в будущем будет действующим предприятием

б) предприятие имеет внутреннюю стоимость, которую можно определить путем анализа данных о компании

в) в каждый момент внутренняя стоимость предприятия совпадает с его рыночной стоимостью

г) внутренняя стоимость предприятия будет признана рынком в долгосрочной перспективе

7. Для какой из перечисленных ниже целей применяется технический анализ?

а) отбор ценных бумаг при формировании портфеля;

б) выбор времени покупки и продажи ценных бумаг;

в) прогнозирование значения рыночной цены на следующий день;

г) анализ рисков на фондовом рынке.

8. В каком из нижеперечисленных случаев понижательный ценовой тренд будет считаться прерванным?

а) если после пересечения линии тренда цена возрастает более чем на 3%;

б) если после пересечения линии тренда цены идут вверх в течение двух дней;

в) ни в одном из перечисленных случаев;

г*)* в обоих случаях.

9. Что из нижеперечисленного позволяют определить индикаторы тренда?

а) вероятные моменты перелома ценового тренда;

б) вероятные моменты ослабления ценового тренда;

в) наличие ценового тренда и его направление;

г) все вышеперечисленное.

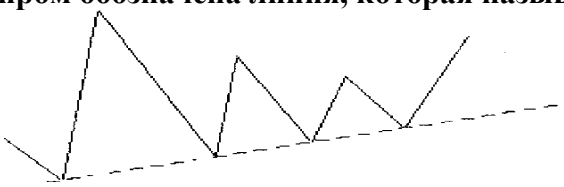
10. Анализ тренда включает в себя:

а) оценку текущего направления динамики цены (тренда); оценку срока и периода действия данного направления; оценку амплитуды колебания цены в действующем направлении (отклонение от текущих котировок);

б) изучение макроэкономических тенденций, влияющих на движение цен; изучение деятельности эмитентов и причин изменения цен на ценные бумаги;

в) изучение макроэкономических тенденций, влияющих на движение цен.

11. На рисунке сплошной линией изображен график изменения цен, при этом пунктиром обозначена линия, которая называется:



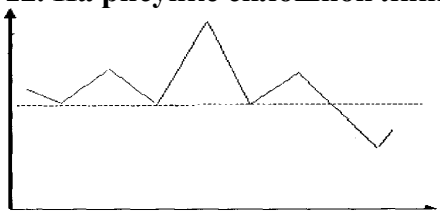
а) Линия поддержки;

б) Линия сопротивления;

в) Возрастающий тренд цен;

г) Ограничение цен.

12. На рисунке сплошной линией изображена фигура, называемая:



а) "Голова и плечи";

б) "Перевернутые голова и плечи";

в) "Двойное дно";

г) "Убывающий тренд".

13. Какие ключевые показатели из перечисленных ниже используются в фундаментальном анализе?

I Доход на акцию

II Стоимость чистых активов

III Объем торговли за период

IV Индекс относительной силы

а) Только I, II и IV;

б) Только I, III и IV;

в) Только I и П ;

г) Все приведенные.

14. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании?

а) Капитализация компании;
б) Балансовая стоимость активов компании;
в) Текущая стоимость будущих доходов компании.

15. Чем определяется "качество" эмитента облигаций?

а) Доходностью облигаций эмитента;
б) Информационной прозрачностью эмитента;
в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке;
г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга.

16. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода:

а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;
б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;
в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск;
г) риск и доход между собой не взаимосвязаны.

17. Устойчивое движение цен в одном направлении, которые сохраняются независимо от случайных колебаний, возникающих по тем или иным особым причинам, – это:

а) сплит;
б) спред;
в) тренд.

9. Позиция на фондовом рынке, возникающая в случае покупки валюты:

а) длинная позиция (long);
б) короткая позиция (short);
в) флэт (flat);
(?) сквер (square).

18. Установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п. – это:

а) поиск информации;
б) диверсификация;
в) лимитирование.

19. Метод, направленный на снижение риска путем нахождения и использования необходимой информации для принятия инвестором рискового решения, – это:

а) поиск информации;
б) диверсификация;
в) аутсортинг.

20. «Бычий» тренд характеризуется падением цен?

а) верно;
б) неверно.

21. Боковой тренд характеризуется движением цен:

а) вверх;
б) вниз;
в) остается без изменений.

22. Амплитуда цикла в рамках теории циклов – это:

а) высота волны цикла;
б) долгота волны цикла;
в) радиус волны цикла.

23. Представленный график объема сделок характеризует:



а) торговую сессию на биржах;
б) торговую сессию на валютном рынке спот-контрактов;

в) нет правильных ответов.

24. Если быстрая стохастическая линия, выражающая ценовые тенденции на фондовом рынке, пересекает медленную снизу вверх, то характеризует сигнал:

а) покупки;

б) продажи;

в) открытой позиции.

25. Если быстрая стохастическая линия, выражающая ценовые тенденции на фондовом рынке, пересекает медленную сверху вниз, то характеризует сигнал:

а) покупки;

б) продажи;

в) открытой позиции.

РАЗДЕЛ 5. ГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦЕН

Тема 5.1. Виды графиков и графические ценовые модели

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Понятие графика в техническом анализе ценных бумаг.
2. Понятие тенденции. Основные виды тенденций.
3. Продолжительность тенденций.
4. Поддержка и сопротивление.
5. Методы и приемы опознания тенденций.
6. Ценовые пробелы или разрывы.
7. Основные фигуры разворота: «голова и плечи», двойная вершина/двойное дно, крышки/блюдца.
8. Фигуры продолжения: флаг, вымпел, линейка. Треугольники, их разновидности.
9. Условия достоверности фигуры: изменение объема, длительность тенденции, сила поддержки/сопротивления.

Тема 5.2. Индикативные (математические) методы технического анализа фондового рынка и осцилляторы

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Классификация технических индикаторов: индикаторы тренда (скользящие средние), опережающие (осцилляторы, индикаторы темпа движения цен и т.д.) и вспомогательные индикаторы настроения рынка (Индекс новых максимумов/минимумов, Индекс трейдера).

2. Методы расчета скользящей средней. Особенности применения каждого вида индикатора.

3. Индикаторы тренда. Скользящие средние как основные индикаторы тренда и их функции в анализе временных рядов. Виды скользящих средних. Выбор временного окна для расчета скользящих средних. Комбинации скользящих средних и интерпретация их сигналов. Фильтры на скользящих средних. Индикатор схождения-расхождения скользящих средних (MACD).

4. Осцилляторы. Особенности осцилляторов и их отличия от индикаторов тренда. Индикатор темпа движения цен (Momentum).

5. Индикатор скорости изменения цены (Price Rate of Change). %R Ларри Уильямса (Williams' %R). Трижды сглаженная скользящая средняя (TRIX). Индекс относительной силы (Relative Strength Index).

6. Стохастический осциллятор (Stochastic Oscillator). Индикаторы объема: Индикатор сбалансированного объема (On-Balance Volume).

7. Индикатор накопления/распределения (Accumulation/Distribution). Расхождения: типы и значение.

8. Правила применения осцилляторов при исследовании бестрендовых рынков.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5

Тема практического занятия: Виды графиков и графические ценовые модели.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Основные положения теории Чарльза Доу и постулаты технического анализа
2. Классификация методов технического анализа. Характеристика методов.
3. Рыночная цена и влияние на нее человеческого фактора (ожиданий участников рынка).
4. Основные виды информации, используемые в техническом анализе (цена, объем продаж, открытый интерес). Три аксиомы технического анализа. Тренд, его виды.
5. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники).
6. Графический технический анализ: виды графиков и использование их для выявления тенденции
7. Виды ценовых графиков. Способы их построения и их особенности. Выявление уровней поддержки и сопротивления. Виды разрывов на ценовых графиках и их значение для прогнозирования
8. Основные виды ценовых графиков: линейный, гистограммы (bar chart), крестики-нолики (point&figure), японские свечи(candlestick).
9. Тренды (Виды, строгий и нестрогий подходы к определению трендов.). Поддержка и сопротивление, их использование (определение сопротивлений и поддержек, «пробития уровней»). Построение линии тренда, канала.
10. Графические модели. Фигуры (описание, методика торговли), японские свечи (описание, методика торговли). Гистограммы. Линии Фибоначчи. Недостатки графических методов торговли.
11. Модели перелома тенденции. Основные фигуры разворота: «голова и плечи», двойная вершина/двойное дно, крышки/блюдца.
12. Модели продолжения тенденции. Фигуры продолжения: флаг, вымпел, линейка. Треугольники, их разновидности.
13. Условия достоверности фигуры: изменение объема, длительность тенденции, сила поддержки/сопротивления.
14. Классификация технических индикаторов и их характеристики.
15. Методы расчета скользящей средней. Особенности применения каждого вида индикатора.
16. Методы двойного и тройного пересечения.
17. Особенности осцилляторов и их отличия от индикаторов тренда. Индикатор темпа движения цен (Momentum). Индикатор скорости изменения цены (Price Rate of Change).
18. %R Ларри Уильямса (Williams' %R). Трижды сглаженная скользящая средняя (TRIX).
19. Индекс относительной силы (Relative Strength Index). Стохастический осциллятор (Stochastic Oscillator).
20. Индикаторы объема: Индикатор сбалансированного объема (On-Balance Volume). Индикатор накопления/распределения (Accumulation/Distribution).
21. Расхождения: типы и значение.

22. Правила применения осцилляторов при исследовании бестрендовых рынков.
23. Понятие и сущность фундаментального анализа
24. Сравнение технического и фундаментального анализа.
25. Макроэкономические показатели и их влияние на рынок ценных бумаг. Состояние национальной экономики.
26. Методика сравнения деятельности отраслей при выборе эмитента.
27. Факторы, определяющие инвестиционную привлекательность отрасли. Конкуренция. Текущая цикличность. Этапы жизненного цикла и состояние отрасли.
28. Анализ отраслевых факторов: определение отрасли, развитие отрасли, конкуренция внутри отрасли.
29. Факторы, влияющие на истинную стоимость компании-эмитента. Анализ финансового состояния компании.
30. Дивидендная политика.
31. Оценка инвестиционной привлекательности компании-эмитента.
32. Внутренняя или справедливая стоимость компании

Тема практического занятия: Индикативные (математические) методы технического анализа фондового рынка и осцилляторы.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 5:

Расчетное практическое задание 1. «Анализ динамики и доходности акций эмитента»

Обучающийся выбирает для анализа эмитента, котируемого на Московской бирже.

Выбор эмитента производится по номеру студента в ведомости.

Расчетное практическое задание 2. «Анализ динамики и доходности облигаций эмитента»

Обучающийся выбирает для анализа эмитента, котируемого на Московской бирже.

Выбор эмитента производится по номеру студента в ведомости.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 5. Форма рубежного контроля – расчетно-графическая работа.

Примерный перечень расчетно-графических заданий к разделу 5:

Расчётно-графическое задание № 1. «Ценовые пробелы и разрывы».

Алгоритм

1. Знакомство с программой технического анализа Metastok Professional 7.0.
2. Выбор эмитента.
3. Нахождение ценовых пробелов и разрывов по типам:

– Простой пробел
– Пробел на «разрыв» или «отмежевание»
– Пробел «истощения»
– Пробел «на отрыв», «измерительный пробел»

Расчётно-графическое задание № 2. «Основные графические модели перелома тенденции».

Алгоритм

Знакомство с программой технического анализа Metastok Professional 7.0.

Выбор эмитента.

Поиск на недельном графике следующих моделей перелома тенденции.

Голова и плечи» и «перевёрнутая голова и плечи»	Head and shoulders, Reverse head and shoulders
Двойная вершина (или основание)	Double tops (or bottoms)
Закругленная модель (или «блюдце»)	Rounding pattern or Saucer
V-образная вершина (или «шип»)	V-top (or bottom), Spike

Расчетно-графическое задание № 3. «Индикатор – скользящее среднее». Детальный анализ одного технического индикатора на недельном графике эмитента. Перечень индикаторов для анализа предлагается преподавателем.

Ведение торгового дневника.

Алгоритм

1. Выбор эмитента (из списка предложенных)
2. Выбор цены для расчета «скользящего среднего»

Средняя цена дня	=	(MAX + MIN)/2
Средняя цена дня	=	(OPEN + CLOSE)/2
Средняя цена по центру вращения	=	(MAX + MIN + CLOSE)/3
Средняя цена дня из четырёх цен	=	(MAX + MIN + OPEN + CLOSE)/4
Средняя цена по взвешенному центру вращения	=	(MAX + MIN + 2*CLOSE)/4
Средняя цена дня	=	?(Ci*Vi)/?Vi, где C — цена i-ой сделки, V-объем i-ой сделк

3. Выбор периода усреднения

SMA = (ΣPi) / n ;
где Σ берётся от 1 до n; Pi - цена i-го дня; n — порядок среднего скользящего (период времени

4. Заполнить таблицу.

Номер дня	**Цена закрытия сегодня**	**Простое скользящее среднее (MA)**	**Взвешенное скользящее среднее (WMA)**	**Экспоненциальное скользящее среднее (EMA)**
1				
2				
3				

5. Построение канала скользящих средних

Расчетно-графическое задание № 4. «Осцилляторы». Детальный анализ одного технического индикатора. Перечень индикаторов для анализа предлагается преподавателем.

Ведение торгового дневника.

Расчетно-графическое задание № 5. «Анализ связей». Провести анализ взаимосвязей между

а) двумя бумагами одной отрасли,

б) ценной бумагой и производными финансовыми инструментами, для которых она является базовым активом.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РАСЧЕТОВ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Введение в основы финансово-экономических расчетов	реферат
Тема 1.2. Современные технологии проведения финансово-экономических расчетов	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ЛОГИКА И ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОЦЕССОВ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Принципы расчетов финансовых процессов и факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах	реферат
Тема 2.2. Понятие и расчет процента, виды процентных ставок	расчетно-практическое задание
Тема 2.3. Методика обоснования финансовых решений и методы финансовых расчетов	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Финансовое планирование в деятельности финансовых институтов	эссе
Тема 3.2. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Введение в фундаментальный анализ фондового рынка и основные макроэкономические показатели анализа	реферат
Тема 4.2. Фундаментальный анализ отраслей и компаний-эмитентов	расчетно-практическое задание
Тема 4.3. Основы технического анализа фондового рынка	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. ГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦЕН	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 5.1. Виды графиков и графические ценовые модели	реферат
Тема 5.2. Индикативные (математические) методы технического анализа фондового рынка и осцилляторы	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РАСЧЕТОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Каковы основы финансово-экономических расчетов в современной практике?
2. Как проводятся комплексные расчеты основных финансовых и экономических показателей? Какова технология их вычисления?
3. Как проводятся расчет и оценка экономической эффективности на макро- и микроуровнях?
4. Как проводится расчет показателей эффективности инвестиционных проектов?
5. Охарактеризуйте технологию оценки эффективности инвестиционных проектов по различным параметрам.
6. Какова сущность и содержание современных технологий проведения финансово-экономических расчетов?
7. Охарактеризуйте классификацию и виды современных технологий проведения финансово-экономических расчетов.
8. Что представляют собой современные технологии на финансовом рынке и какова их характеристика?
9. В чем состоит сущность современные технологий в банковском секторе?
10. Каковы современные технологии различных групп финансово-кредитных институтов?

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. Сценарный метод в отражении странового риска и включение отраслевого и финансового риска проекта в ставку дисконта.
7. Информационная база для разработки сценариев по инвестиционному проекту и применение метода СЕ по построенным сценариям.
8. Вероятностные методы оценки риска инвестиционного проекта (нечеткие множества).
9. Показатели доходности инвестиций в акции.
10. Оценка фундаментальной стоимости банка.
11. Методы управления рисками в банках.
12. Стратегии управления портфелем ценных бумаг в банках. «Подбор чистого дохода». «Подмена». «Сектор-своп». «Предвидение учетной ставки».
13. Расчет показателей эффективности кредита с позиции заемщика.
14. Финансовые потоки и их рационализация в финансовых организациях кредитной сферы.
15. Инвестиционные риски банков и способы их снижения.
16. Анализ, оценка и мониторинг инвестиционной политики банка.
17. Процентный риск на рынке ценных бумаг.
18. Особенности поведения рыночной цены облигаций, вызванные процентным риском.
19. Применение методов технического подхода к оценке стоимости акций.
20. Применение методов фундаментального подхода к оценке стоимости акций.
21. Процесс проведения обязательной оценки балансовой стоимости акций.
22. Технология определения коэффициента Тобина.

23. Сущность и содержание модели Вильямса.
24. Гордоновская модель оценки стоимости акций.
25. Модель дисконтирования дивидендов долевых ценных бумаг.

Примерный перечень тем расчетно-аналитических заданий к разделу 1:

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?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ЛОГИКА И ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОЦЕССОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Какова характеристика основных условий финансово-кредитных операций?
2. Какова сущность и содержание принципов расчетов финансовых процессов? Охарактеризуйте основные принципы.
3. Каковы факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах?
4. Что представляют собой внутренние факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах? Приведите примеры.
5. Что представляют собой внешние факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах? Приведите примеры.
6. Каким образом учитывается система налогообложения в финансово-экономических расчетах?
7. Охарактеризуйте фактор времени, учитываемый при количественном анализе финансовых операций. В чем сущность временного фактора?
8. Какие практические задачи решаются с использованием методов расчетов финансовых процессов?
9. Дайте расширенное определение такой экономической категории, как «ссудный процент».
10. Что такое процент, процентная ставка?
11. Из каких компонентов состоит процентная ставка? Какова формула для

исчисления процентной ставки?

12. Каковы критерии, лежащие в основе классификации процентных ставок?

13. Что представляет собой ставка рефинансирования или ключевая ставка процента? Кем она устанавливается и от каких факторов зависит ее размер?

14. Охарактеризуйте обычные (декурсивные) и авансовые (антисипативные) проценты.

15. Что представляют собой простые и сложные проценты? Охарактеризуйте их.

16. Каковы задачи, решаемые в процессе формирования финансовой политики предприятия? Назовите основные группы задач.

17. Каковы типы финансовых целей предприятия?

18. Что представляют собой простые и сложные финансовые решения? Приведите примеры.

19. Каковы методика и способы обоснования финансовых решений?

20. Приведите практические примеры обоснования финансовых решений.

21. Что представляют собой методы, позволяющие сопоставить разновременные деньги, такие как компаундинг и дисконтирование?

22. Каковы схемы компаундинга и дисконтирования? Рассмотрите на конкретных примерах.

23. Какова технология применения декурсивного способа начисления процентов?

24. Какова технология применения антисипативного способа начисления процентов?

25. Какова технология расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов? Приведите формулы расчета простых и сложных процентов.

26. Что такое процесс банковского дисконтирования?

27. Как рассчитываются простые и сложные учетные ставки процента?

28. Какова сущность и содержание аннуитета? Охарактеризуйте виды аннуитета – аннуитеты пренумерандо и постнумерандо.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Основные макроэкономические индикаторы, определяющие динамику фондовых индексов.
2. Влияние делового цикла на поведение цен финансовых активов. Циклические экономические индикаторы.
3. Инструменты прогнозирования на фондовом рынке. Роль опережающих индикаторов.
4. Инфляционное влияние на цены акций (теория «перетекания») и группировка отраслей и компаний по инвестиционной привлекательности.
5. Задачи отраслевого анализа в рамках фундаментального анализа акций и облигаций. Ключевые отраслевые индикаторы.
6. Конкурентный анализ Портера. Жизненный цикл отрасли и рекомендации фундаментального анализа.
7. Данные для отраслевого анализа. Классификация отраслей. Растущие, защитные и циклические отрасли и инвестиционные стратегии.
8. Повышение значимости отраслевого прогнозирования и третье направление в фундаментальном анализе.
9. Процесс выбора акции (компании) для инвестирования. Получение информации о компаниях, проблемы работы со стандартной финансовой отчетностью.
10. Значимость анализа нефинансовой информации в рамках фундаментального анализа (структура владельцев капитала, концентрация собственного капитала, роль институциональных и иностранных инвесторов)
11. Традиционные и современные финансовые показатели анализа эффективности деятельности компаний.
12. Значимость нефинансовых показателей в построении инвестиционных стратегий. Социально-ответственные инвестиции

13. Традиционный расчет P/E для фондового индекса, преимущества этого мультипликатора перед другими (Q Тобина для индекса) и развитие расчета Р.Шиллером.

14. Страновые и отраслевые финансовые мультипликаторы и отслеживание их динамики.

15. Обоснование выбора мультипликатора и требования к обработке данных.

16. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.

17. Моделирование положения инвестора и ценообразование финансовых активов.

18. Конструкция портфельных моделей и модификации с учетом возможностей формирования параметров и недиверсифицированной позиции инвесторов.

19. Критика конструкции CAPM и традиционно формируемых параметров локальной модели CAPM. Гибридные CAPM.

20. Динамика волатильности рынков акций и облигаций и модификация конструкции CAPM.

21. Проблема обоснования меры систематического риска (бета коэффициента). Значимость отраслевого и лаггированного бета.

22. Фундаментальные факторы прогнозирования бета.

23. Переход к многофакторным моделям: конструирование ключевых факторов для развитых и развивающихся рынков.

24. Модели одностороннего риска в прогнозировании цен финансовых активов.

25. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.

26. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.

27. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.

28. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.

29. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.

30. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.

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%.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Каковы цели финансового планирования на предприятии?
2. Каковы задачи финансового планирования?
3. Какие документы используются в финансовом планировании?
4. Охарактеризуйте расчеты, используемые в финансовом планировании.
5. Каковы этапы и методы долгосрочного финансового планирования?
6. Что представляет собой финансовое прогнозирование на предприятии?
7. Каковы цели финансового прогнозирования на предприятии?
8. Каковы задачи финансового прогнозирования на предприятии?
9. Охарактеризуйте методы финансового прогнозирования на предприятии?
10. Каковы этапы финансового прогнозирования на предприятии?

Примерный перечень тем эссе к разделу 3:

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.
9. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
10. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
11. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
12. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
13. Этапы долгосрочного финансового планирования.
14. Источники долгосрочного финансирования компании.
15. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 3:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		

-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4:

1. Как проводится макроэкономический анализ?
2. Что представляют собой фондовые индексы?
3. Проведите краткий обзор рынков: фондовый, товарный, валютный и долговой рынки. Обзор исторической взаимосвязи между рынками.
4. Что представляет собой новостной анализ?
5. Как проводится межрыночный анализ?
6. Охарактеризуйте валовой внутренний продукт: понятие и способы измерения.
7. Каково соотношение показателей в системе национальных счетов: показатели валового национального дохода, чистого национального дохода, и располагаемого дохода?
8. Какова структура ВВП по добавленной стоимости, доходам и расходам?
9. Что представляют собой номинальный и реальный ВВП, общий уровень цен?
10. Охарактеризуйте индексы цен: отличие индекса дефлятора ВВП от индекса потребительских цен.
11. Что представляет собой уровень инфляции и стоимости жизни и их измерение?
12. Охарактеризуйте уровень и виды безработицы.
13. Что представляет собой показатель участия в рабочей силе?
14. Какова гипотеза естественного уровня безработицы?
15. Как определяются номинальная и реальная ставки процента?
16. Охарактеризуйте основные макроэкономические показатели и их динамика в России.
17. Каковы различия в структуре индекса потребительских цен в развитых и развивающихся странах мира?
18. Как осуществляется выбор отрасли для инвестирования?
19. Какова конкретизация основных этапов в процессе проведения анализа отрасли?
20. Что такое отраслевые индексы?
21. Каковы факторы, влияющие на истинную стоимость компании-эмитента?
22. Какова модель построения бизнеса?
23. Что представляет собой менеджмент компании? Рыночная ниша. Применяемые технологии. Научный и инновационный потенциал.
24. Что представляет собой финансовое состояние?
25. Какова дивидендная политика?
26. Охарактеризуйте структуру акционерной собственности?
27. Как проводится оценка инвестиционной привлекательности компании-эмитента?
28. Каковы инвестиционные критерии, влияющие на оценку стоимости акций?
29. Каковы основные положения теории Чарльза Доу?

30. Какова классификация методов технического анализа? Характеристика методов.

31. Что представляет собой рыночная цена и каково влияние на нее человеческого фактора (ожиданий участников рынка)?

32. Каковы основные виды информации, используемые в техническом анализе (цена, объем продаж, открытый интерес)?

33. Каковы три аксиомы технического анализа? Что такое тренд, его виды?

34. Охарактеризуйте универсальность технического анализа.

Дайте определение технического анализа применительно к рынку ценных бумаг.

35. Назовите методы построения графиков.

36. Назовите основные виды тенденций.

37. Дайте определение понятиям: основная, промежуточная и краткосрочная тенденции.

38. Какие вы знаете методы и приемы опознания тенденций?

39. Что такое ценовые пробелы и разрывы?

40. Охарактеризуйте виды ценовых графиков, способы их построения и их особенности.

41. Охарактеризуйте выявление уровней поддержки и сопротивления. Каковы виды разрывов на ценовых графиках и их значение для прогнозирования?

42. Охарактеризуйте основные виды ценовых графиков: линейный, гистограммы (bar chart), крестики-нолики (point&figure), японские свечи(candlestick).

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Основные макроэкономические индикаторы, определяющие динамику фондовых индексов.

2. Влияние делового цикла на поведение цен финансовых активов. Циклические экономические индикаторы.

18. Инструменты прогнозирования на фондовом рынке. Роль опережающих индикаторов.

19. Инфляционное влияние на цены акций (теория «перетекания») и группировка отраслей и компаний по инвестиционной привлекательности.

20. Задачи отраслевого анализа в рамках фундаментального анализа акций и облигаций. Ключевые отраслевые индикаторы.

21. Конкурентный анализ Портера. Жизненный цикл отрасли и рекомендации фундаментального анализа.

22. Процесс выбора акции (компании) для инвестирования. Получение информации о компаниях, проблемы работы со стандартной финансовой отчетностью.

23. Традиционный расчет P/E для фондового индекса, преимущества этого мультипликатора перед другими (Q Тобина для индекса) и развитие расчета Р.Шиллером.

24. Страновые и отраслевые финансовые мультипликаторы и отслеживание их динамики.

25. Обоснование выбора мультипликатора и требования к обработке данных.

26. Коррекция мультипликаторов на отраслевую специфику, степень развития рынка капитала и специфические характеристики отдельных инвестиционных активов.

27. Моделирование положения инвестора и ценообразование финансовых активов.

28. Конструкция портфельных моделей и модификации с учетом возможностей формирования параметров и недиверсифицированной позиции инвесторов.

29. Переход к многофакторным моделям: конструирование ключевых факторов для развитых и развивающихся рынков.

30. Информационные эффекты на развивающихся рынках капитала. Влияние поведения цен на финансовые активы на российском рынке.

31. Многофакторные модели для российского рынка, выявление факторов влияния. Значимость специфических рисков.

32. Учет фондовым рынком новостной информации по компаниям-эмитентам ценных бумаг.

33. Значимость качества корпоративного управления и оптимизации структуры собственности для инвестиционных стратегий на развивающихся рынках.

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. О чем свидетельствует повышение текущей доходности привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

- о повышении курсовой стоимости префакции;
- о понижении курсовой стоимости префакции.

Задача 6. Курс акций ОАО «А» по состоянию на 20 апреля: покупка – 15 руб., продажа – 19 руб. По состоянию на 24 сентября того же года: покупка –21 руб., продажа – 26 руб. Инвестор приобрел 20 апреля 1000 акций и продал их 24 сентября. Определить доходность данной операции.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. ГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦЕН

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 5:

1. Охарактеризуйте графический технический анализ: виды графиков и использование их для выявления тенденции.

2. Каковы виды ценовых графиков? Каковы способы их построения и их особенности?

3. Как проводится выявление уровней поддержки и сопротивления? Каковы виды разрывов на ценовых графиках и их значение для прогнозирования?

4. Охарактеризуйте основные виды ценовых графиков: линейный, гистограммы (bar chart), крестики-нолики (point&figure), японские свечи(candlestick).

5. Что представляют собой тренды (Виды, строгий и нестрогий подходы к определению трендов.)? Какова поддержка и сопротивление, их использование (определение сопротивлений и поддержек, «пробития уровней»)? Как строятся линии тренда, канала?

6. Что такое графические модели: фигуры (описание, методика торговли), японские свечи (описание, методика торговли)? Что такое гистограммы, линии Фибоначчи? Каковы недостатки графических методов торговли?

7. Охарактеризуйте графический технический анализ: виды графиков и использование их для выявления тенденции.

8. Каковы виды ценовых графиков? Каковы способы их построения и их особенности?

9. Как проводится выявление уровней поддержки и сопротивления? Каковы виды разрывов на ценовых графиках и их значение для прогнозирования?

10. Охарактеризуйте основные виды ценовых графиков: линейный, гистограммы (bar chart), крестики-нолики (point&figure), японские свечи(candlestick).

11. Что представляют собой тренды (Виды, строгий и нестрогий подходы к определению трендов.)? Какова поддержка и сопротивление, их использование (определение сопротивлений и поддержек, «пробития уровней»)? Как строятся линии тренда, канала?

12. Что такое графические модели: фигуры (описание, методика торговли), японские свечи (описание, методика торговли)? Что такое гистограммы, линии Фибоначчи? Каковы недостатки графических методов торговли?

13. Дайте определение количественным методам измерения тенденции.

14. Что представляет собой скользящее среднее значение?

15. Как осуществляется выбор цены для расчёта скользящего среднего?

16. Как проводится выбор периода усреднения?

17. Охарактеризуйте методы усреднения скользящих средних значений цены.

18. Каково построение канала из скользящих средних?

19. Каковы правила анализа скользящих средних?

20. Что представляет собой метод двойного пересечения?

21. Что представляет собой метод тройного пересечения?

22. Дайте определение осцилляторам.

23. Что представляют собой особенности осцилляторов и каковы их отличия от индикаторов тренда?

24. Каковы индикаторы скорости изменения цен?

25. Что такое индекс силы?

26. Что такое стохастический осциллятор?

27. Что представляет собой индикатор накопления?

28. Каковы правила применения осцилляторов при исследовании бестрендовых рынков?

Примерный перечень тем рефератов к разделу 5:

1. Основные положения теории Чарльза Доу и постулаты технического анализа
2. Классификация методов технического анализа. Характеристика методов.
3. Рыночная цена и влияние на нее человеческого фактора (ожиданий участников рынка).
4. Основные виды информации, используемые в техническом анализе (цена, объем продаж, открытый интерес). Три аксиомы технического анализа. Тренд, его виды.
5. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники).
6. Графический технический анализ: виды графиков и использование их для выявления тенденции
7. Виды ценовых графиков. Способы их построения и их особенности. Выявление уровней поддержки и сопротивления. Виды разрывов на ценовых графиках и их значение для прогнозирования
8. Основные виды ценовых графиков: линейный, гистограммы (bar chart), крестики-нолики (point&figure), японские свечи(candlestick).
9. Тренды (Виды, строгий и нестрогий подходы к определению трендов.). Поддержка и сопротивление, их использование (определение сопротивлений и поддержек, «пробития уровней»). Построение линии тренда, канала.
10. Графические модели. Фигуры (описание, методика торговли), японские свечи (описание, методика торговли). Гистограммы. Линии Фибоначчи. Недостатки графических методов торговли.

11. Модели перелома тенденции. Основные фигуры разворота: «голова и плечи», двойная вершина/двойное дно, крышки/блюдца.

12. Модели продолжения тенденции. Фигуры продолжения: флаг, вымпел, линейка. Треугольники, их разновидности.

13. Условия достоверности фигуры: изменение объема, длительность тенденции, сила поддержки/сопротивления.

14. Классификация технических индикаторов и их характеристики.

15. Методы расчета скользящей средней. Особенности применения каждого вида индикатора.

16. Методы двойного и тройного пересечения.

17. Особенности осцилляторов и их отличия от индикаторов тренда. Индикатор темпа движения цен (Momentum). Индикатор скорости изменения цены (Price Rate of Change).

18. %R Ларри Уильямса (Williams' %R). Трижды сглаженная скользящая средняя (TRIX).

19. Индекс относительной силы (Relative Strength Index). Стохастический осциллятор (Stochastic Oscillator).

20. Индикаторы объема: Индикатор сбалансированного объема (On-Balance Volume). Индикатор накопления/распределения (Accumulation/Distribution).

21. Расхождения: типы и значение.

22. Правила применения осцилляторов при исследовании бестрендовых рынков.

23. Понятие и сущность фундаментального анализа

24. Сравнение технического и фундаментального анализа.

25. Макроэкономические показатели и их влияние на рынок ценных бумаг. Состояние национальной экономики.

26. Методика сравнения деятельности отраслей при выборе эмитента.

27. Факторы, определяющие инвестиционную привлекательность отрасли. Конкуренция. Текущая цикличность. Этапы жизненного цикла и состояние отрасли.

28. Анализ отраслевых факторов: определение отрасли, развитие отрасли, конкуренция внутри отрасли.

29. Факторы, влияющие на истинную стоимость компании-эмитента. Анализ финансового состояния компании.

30. Дивидендная политика.

31. Оценка инвестиционной привлекательности компании-эмитента.

32. Внутренняя или справедливая стоимость компании

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 5:

Расчетное практическое задание 1. «Анализ динамики и доходности акций эмитента»

Обучающийся выбирает для анализа эмитента, котируемого на Московской бирже.

Выбор эмитента производится по номеру студента в ведомости.

Расчетное практическое задание 2. «Анализ динамики и доходности облигаций эмитента»

Обучающийся выбирает для анализа эмитента, котируемого на Московской бирже.

Выбор эмитента производится по номеру студента в ведомости.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с

рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить

информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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,** 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, 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*
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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РАСЧЕТОВ**	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. 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.
		Компьютерное тестирование	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. 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. 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 наращения: 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.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ЛОГИКА И ТЕХНОЛОГИИ РАСЧЕТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОЦЕССОВ**	Компьютерное тестирование	1. 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. 2. 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 наращения: а) простая процентная ставка; б) сложная процентная ставка; в) периодическая процентная ставка; г) релятивная процентная ставка. 3. Это такая ставка процента, при которой процент начисляется на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды: а) простая процентная ставка; б) сложная процентная ставка; в) периодическая процентная ставка; г) релятивная процентная ставка. 4. Это капитализация процентов, рост вложенной в банк суммы, достигаемый посредством реинвестирования процентов, которые не изымаются, а добавляются к первоначальным вложениям: а) компаундинг; б) дисконтирование. 5. Декурсивный способ начисления процентов – это: а) последующий способ; б) предварительный способ. 6. Приведение денежной суммы к сегодняшней (текущей) ценности называется:

			а) компаундингом; б) дисконтированием. 7. Ссудный процент, представляет собой выраженное в процентах отношение суммы начисленного за определенный интервал дохода к сумме, имеющейся на начало данного интервала: а) ставка дисконтирования; б) учетная ставка; в) релятивная ставка; г) декурсивная процентная ставка. 8. Принцип расчетов финансовых процессов, предполагающий равенство финансовых обязательств сторон, принимающих участие в операции: а) принцип финансовой эквивалентности; б) принцип неравноценности денег. 9. Важнейшей особенностью учета временного фактора является наличие данной категории, обусловленной неопределенностью будущего: а) доходность; б) рента; в) риск; г) гарантия. 10. 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. 11. 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). 12. 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. 13. 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. 14. 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.
		Компьютерное тестирование	15. Совокупность математических соотношений, уравнений, неравенств, описывающих основные закономерности изучаемого объекта, процесса или явления: а) корреляционная модель; б) регрессионная модель; в) математическая модель. 16. Наиболее простым методом определения степени связи между признаками является: а) метод Спирмена; б) метод контингенции Пирсона; в) метод стандартизации 1. 17. Коэффициент корреляции, равный нулю, свидетельствует: а) об отсутствии связи между явлениями; б) о слабой связи между явлениями; в) о слабой отрицательной связи между явлениями. 18. Расчет коэффициента ранговой корреляции используется для: а) определения взаимосвязи между двумя меняющимися признаками; б) установление связи между несколькими статистическими совокупностями; в) для характеристики корреляций в случаях нелинейной связи и для данных, распределение которых отличается от нормального; г) оценки достоверности различия двух величин. 19. Условия для расчета коэффициента ранговой корреляции: а) для расчета используются негруппированные ряды значений двух признаков; б) достаточно ориентировочных данных об уровне признака; в) расчет изменения величины одного признака при изменении величины другого признака на единицу; г) расчет производится только между количественными признаками. 20. Что характеризует коэффициент корреляции? а) величину, отражающую степень взаимосвязи двух переменных между собой; б) величину, отражающую степень приближённости двух переменных между собой; в) величину, отражающую степень отдалённости двух переменных между собой. 21. Что представляет собой корреляционная зависимость? а) это зависимость между величинами, каждая из которых подвергается неконтролируемому разбросу; б) это зависимость между величинами, каждая из которых линейно зависит от другой; в) это зависимость между величинами, каждая из которых функционально зависит от другой. 22. Коэффициент корреляции – это: а) статистическая корреляционная зависимость; б) мера корреляционной зависимости; в) объём корреляционной зависимости. 23. Что изучает корреляционный анализ? а) частичную зависимость каждой из величин, при которой константа одной величины ведёт к изменению распределения другой, а также меру такой зависимости; б) явную зависимость каждой из величин, при которой изменение одной величины ведёт к постоянству

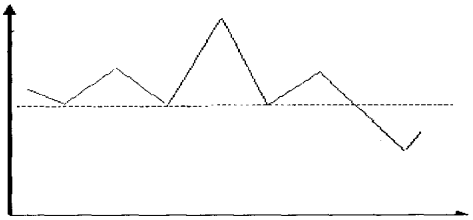
			распределения другой, а также меру такой зависимости; в) вероятностную зависимость каждой из величин, при которой изменение одной величины ведёт к изменению распределения другой, а также меру такой зависимости. 25. Графиком регрессионной модели: а) называется парабола; б) называется тренд; в) не имеет названия.
4	**РАЗДЕЛ 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ**	Компьютерное тестирование	1. 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. 2. 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. 3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения: а) финансовая стратегия; б) финансовая цель; в) финансовое решение; г) краткосрочная финансовая политика. 4. Стратегия текущего маневрирования финансовыми ресурсами, т.е. стратегия контроля за расходованием средств и мобилизацией внутренних резервов, что особенно актуально в современных условиях экономической нестабильности; разрабатывается на квартал, месяц: а) оперативная финансовая стратегия; б) генеральная финансовая стратегия. 5. 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. 6. 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. 7. 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. 8. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:

			а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов б) перераспределении финансовых ресурсов организации; в) оптимизация решений финансирования и инвестирования; г) минимизация финансовых рисков. 9. К стратегическим целям относятся: а) увеличение рыночной доли; б) расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности; в) увеличение доходов на инвестированный капитал; г) повышение кредитного и облигационного рейтингов. 10. 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. 11. К постоянным затратам компании относятся: а) проценты за кредит; б) амортизация; в) сырье и основные материалы; издержки по приобретению товара. 12. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем: а) больше сила воздействия операционного рычага (COP); б) меньше сила воздействия операционного рычага (COP); в) незначительна сила воздействия операционного рычага (COP); г) неизменна сила воздействия операционного рычага (COP). 13. Данный финансовый показатель характеризует потенциальные дивидендные возможности компании: а) рентабельность собственного капитала; б) рентабельность продаж; в) чистая рентабельность; г) валовая рентабельность. 14. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов: а) прибыль от продаж; б) операционная прибыль; в) чистая прибыль; г) прибыль до налогообложения. 15. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании: а) уставный капитал. б) нераспределенная прибыль. в) векселя к уплате и долгосрочные кредиты. г) кредиторская задолженность.
		Компьютерное тестирование	16. Финансовая политика предприятия это: а) наука, анализирующая финансовые отношения предприятий; б) наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме; в) совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия; г) наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта.

			17. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы а) новинки в технологии производства в данном сегменте рынка; б) масштаб предприятия; в) стадия развития предприятия; г) состояние финансового рынка; д) налоговая система; е) величина государственного долга. 18. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся: а) финансовый рынок; б) капитал; в) денежные потоки; г) инновационные процессы. 19. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии: а) на более эффективное использование прибыли и других доходов. б) на рациональное использование трудовых ресурсов. в) на улучшение потребительских свойств товара. 20. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период: а) собственные средства. б) уставный капитал предприятия. в) собственные, заемные и привлеченные средства. 21. Портфель ценных бумаг – это: а) портфель, который сохраняет первоначально вложенный объем денежных средств на протяжении всего периода его существования; б) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально в него вложенных; портфель, который позволяет увеличивать его денежное выражение относительно первоначального за счет внешних источников, а не за счет доходов от изначально вложенных средств. 22. Специализированный портфель – это: а) портфель, состоящий из ценных бумаг, выпущенных предприятиями различных отраслей, связанных технологически; б) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли; в) портфель, допускающий возможность изъятия части денежных средств, первоначально вложенных в портфель. 15. Консервативный портфель – это: а) портфель, формирующийся из ценных бумаг предприятий какой-либо одной отрасли; б) портфель, включающий в себя ценные бумаги одного вида; в) портфель ценных бумаг, комплектующийся из хорошо известных ценных бумаг с четко определенными положительными характеристиками и наименьшим уровнем риска, гарантирующих возврат вложенных средств, хотя и приносящих небольшой доход, цель которого состоит в сохранении капитала. 16. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг? а) агрессивный; б) прогрессивный; в) бессистемный. 17. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это: а) диверсификация портфеля;

			б) формирование портфеля; в) ценообразование. 18. Целью формирования портфелей ценных бумаг может быть: а) извлечение дохода (например, регулярное получение дивидендов или процентов); сохранение капитала; обеспечение прироста капитала на основе повышения курса ценных бумаг; б) выпуск и размещение эмиссионных ценных бумаг; в) приобретение собственности посредством получения контроля над акционерным обществом. 19. Под оптимизацией структуры портфеля ценных бумаг понимается: а) обеспечение минимального уровня риска; б) обеспечение желаемого сочетания доходности и риска; в) обеспечение получения доходности на уровне среднерыночной; г) формирование портфеля одного вида ценных бумаг. 20. Управление портфелем в соответствии с методикой постоянной суммы означает: а) поддержание фиксированной доли ценных бумаг каждого вида; б) продажу ценных бумаг при повышении их курса; продажу ценных бумаг, рыночная цена которых меняется в меньших пределах, чем биржевой индекс.
5	**РАЗДЕЛ 4. ОСНОВЫ ФУНДАМЕНТАЛЬНОГО И ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**	Компьютерное тестирование	1. Фундаментальный анализ характеризуется следующими признаками: а) анализируются графики движения цен акций на фондовом рынке; б) исследуются биржевые осцилляторы; в) основным подходом является исследование неконкретных множеств; г) на основе анализа финансовых потоков, генерируемых компанией-эмитентом, и с учетом рисков определить «инвестиционную» («справедливую» или, как еще говорят, «внутреннюю») стоимость активов (как правило, акций) и сравнить её с актуальной рыночной оценкой - рыночным курсом. 2. Акция переоценена рынком – это означает: а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле; б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на рынке; в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции. 3. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих: а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок; б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно; в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии. 4. Задачи фундаментального анализа в оценке рисков заключаются: а) в поиске безрисковых акций на российском рынке; б) в разработке оптимальной схемы безрискового инвестирования; в) в определении влияния непредвиденных изменений на динамику стоимости акций; г) в классификации активов по категориям безрисковых.

			5. К профессиональным квалификациям фундаментального аналитика не относится: а) расчёт приведенной стоимости будущих денежных потоков, формирующих доход по данной акции; б) исследование фракталов на графиках движения цен; в) определение величины риска для дисконтирования финансовых потоков; г) определение соответствующей ставки дисконта, требуемой для данной конкретной акции; д) прогноз справедливой стоимости акции. 6. На каких исходных положениях базируется фундаментальный анализ? а) анализируемая компания в будущем будет действующим предприятием б) предприятие имеет внутреннюю стоимость, которую можно определить путем анализа данных о компании в) в каждый момент внутренняя стоимость предприятия совпадает с его рыночной стоимостью г) внутренняя стоимость предприятия будет признана рынком в долгосрочной перспективе 7. Для какой из перечисленных ниже целей применяется технический анализ? а) отбор ценных бумаг при формировании портфеля; б) выбор времени покупки и продажи ценных бумаг; в) прогнозирование значения рыночной цены на следующий день; г) анализ рисков на фондовом рынке. 8. В каком из нижеперечисленных случаев понижательный ценовой тренд будет считаться прерванным? а) если после пересечения линии тренда цена возрастает более чем на 3%; б) если после пересечения линии тренда цены идут вверх в течение двух дней; в) ни в одном из перечисленных случаев; г) в обоих случаях. 9. Что из нижеперечисленного позволяют определить индикаторы тренда? а) вероятные моменты перелома ценового тренда; б) вероятные моменты ослабления ценового тренда; в) наличие ценового тренда и его направление; г) все вышеперечисленное. 10. Анализ тренда включает в себя: а) оценку текущего направления динамики цены (тренда); оценку срока и периода действия данного направления; оценку амплитуды колебания цены в действующем направлении (отклонение от текущих котировок); б) изучение макроэкономических тенденций, влияющих на движение цен; изучение деятельности эмитентов и причин изменения цен на ценные бумаги; в) изучение макроэкономических тенденций, влияющих на движение цен.
		Компьютерное тестирование	11. На рисунке сплошной линией изображен график изменения цен, при этом пунктиром обозначена линия, которая называется:  а) Линия поддержки; б) Линия сопротивления;

			в) Возрастающий тренд цен; г) Ограничение цен. 12. На рисунке сплошной линией изображена фигура, называемая:  а) "Голова и плечи"; б) "Перевернутые голова и плечи"; в) "Двойное дно"; г) "Убывающий тренд". 13. Какие ключевые показатели из перечисленных ниже используются в фундаментальном анализе? I Доход на акцию II Стоимость чистых активов III Объем торговли за период IV Индекс относительной силы а) Только I, II и IV; б) Только I, III и IV; в) Только I и П ; г) Все приведенные. 14. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании? а) Капитализация компании; б) Балансовая стоимость активов компании; в) Текущая стоимость будущих доходов компании. 15. Чем определяется "качество" эмитента облигаций? а) Доходностью облигаций эмитента; б) Информационной прозрачностью эмитента; в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке; г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга. 16. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода: а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск; г) риск и доход между собой не взаимосвязаны. 17. Устойчивое движение цен в одном направлении, которые сохраняются независимо от случайных колебаний, возникающих по тем или иным особым причинам, – это: а) сплит; б) спред; в) тренд. 9. Позиция на фондовом рынке, возникающая в случае покупки валюты: а) длинная позиция (long); б) короткая позиция (short); в) флэт (flat); (?) сквер (square). 18. Установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п. – это: а) поиск информации; б) диверсификация; в) лимитирование. 19. Метод, направленный на снижение риска путем нахождения и использования необходимой информации для принятия инвестором рискового решения, – это:

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>а) поиск информации;
б) диверсификация;
в) аутсортинг.
20. «Бычий» тренд характеризуется падением цен?
а) верно;
б) неверно.
21. Боковой тренд характеризуется движением цен:
а) вверх;
б) вниз;
в) остается без изменений.
22. Амплитуда цикла в рамках теории циклов – это:
а) высота волны цикла;
б) долгота волны цикла;
в) радиус волны цикла.
23. Представленный график объема сделок характеризует:
 

а) торговую сессию на биржах;
б) торговую сессию на валютном рынке спот-контрактов;
в) нет правильных ответов.
24. Если быстрая стохастическая линия, выражающая ценовые тенденции на фондовом рынке, пересекает медленную снизу вверх, то характеризует сигнал:
а) покупки;
б) продажи;
в) открытой позиции.
25. Если быстрая стохастическая линия, выражающая ценовые тенденции на фондовом рынке, пересекает медленную сверху вниз, то характеризует сигнал:
а) покупки;
б) продажи;
в) открытой позиции.</td></tr>
<tr><td>6</td><td>РАЗДЕЛ 5. ГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЦЕН</td><td>Расчетно-графическая работа</td><td>Расчётно-графическое задание № 1. «Ценовые пробелы и разрывы».
Алгоритм
Знакомство с программой технического анализа Metastok Professional 7.0.
Выбор эмитента.
Нахождение ценовых пробелов и разрывов по типам:
– Простой пробел
– Пробел на «разрыв» или «отмежевание»
– Пробел «истощения»
– Пробел «на отрыв», «измерительный пробел»
Расчётно-графическое задание № 2. «Основные графические модели перелома тенденции».
Алгоритм
Знакомство с программой технического анализа Metastok Professional 7.0.
Выбор эмитента.
Поиск на недельном графике следующих моделей перелома тенденции.
<table><tr><td>Голова и плечи» и «перевёрнутая голова и плечи»</td><td>Head and shoulders, Reverse head and shoulders</td></tr><tr><td>Двойная вершина (или основание)</td><td>Double tops (or bottoms)</td></tr><tr><td>Закругленная модель (или «блюдце»)</td><td>Rounding pattern or Saucer</td></tr><tr><td>V-образная вершина (или</td><td>V-top (or bottom), Spike</td></tr></table></td></tr>
</table>

«шип»)	

Расчетно-графическая работа

Расчетно-графическое задание № 3. «Индикатор – скользящее среднее». Детальный анализ одного технического индикатора на недельном графике эмитента. Перечень индикаторов для анализа предлагается преподавателем.
Ведение торгового дневника.
Алгоритм
Выбор эмитента (из списка предложенных)
Выбор цены для расчета «скользящего среднего»

Средняя цена дня	=	(MAX + MIN)/2
Средняя цена дня	=	(OPEN + CLOSE)/2
Средняя цена по центру вращения	=	(MAX + MIN + CLOSE)/3
Средняя цена дня из четырёх цен	=	(MAX + MIN + OPEN + CLOSE)/4
Средняя цена по взвешенному центру вращения	=	(MAX + MIN + 2*CLOSE)/4
Средняя цена дня	=	?(Ci*Vi)/?Vi, где C — цена i-ой сделки, V- объем i-ой сделк

Выбор периода усреднения

SMA = (ΣPi) / n ;

где Σ берётся от 1 до n;
Pi - цена i-го дня;
n — порядок среднего скользящего (период времени

Заполнить таблицу.

Номер дня	Цена закрытия сегодня	Простое скользящее среднее (MA)	Взвешенное скользящее среднее (WMA)	Экспоненциальное скользящее среднее (EMA)
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				

Расчетно-графическое задание № 4. «Осцилляторы». Детальный анализ одного технического индикатора. Перечень индикаторов для анализа предлагается преподавателем.
Ведение торгового дневника.
Расчетно-графическое задание № 5. «Анализ связей». Провести анализ взаимосвязей между
а) двумя ценными бумагами одной отрасли,
б) ценной бумагой и производными финансовыми инструментами, для которых она является базовым активом.

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
ПК-1	**Теоретический блок вопросов:** 1. Основы финансово-экономических расчетов. 2. Комплексные расчеты основных финансовых и экономических показателей. 3. Расчет и оценка экономической эффективности на макро- и микроуровнях. 4. Расчет показателей эффективности инвестиционных проектов. 5. Сущность и содержание современных технологий проведения финансово-экономических расчетов. 6. Классификация и виды современных технологий проведения финансово-экономических расчетов. 7. Современные технологии на финансовом рынке и их характеристика. 8. Современные технологии в банковском секторе. 9. Современные технологии различных групп финансово-кредитных институтов. 10. Условия финансово-кредитных операций. 11. Принципы расчетов финансовых процессов. 12. Факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах. Внутренние и внешние факторы. Фактор риска. Система налогообложения. 13. Фактор времени в рыночной экономике. 14. Практические задачи, решаемые с использованием методов расчетов финансовых процессов. 15. Сущность и содержание процента, процентной ставки. 16. Классификация процентных ставок, основные критерии. 17. Способы начисления процентов. 18.Фактор времени в рыночной экономике. 19. Виды процентов и их характеристика. 20. Задачи, решаемые в процессе формирования финансовой политики предприятия. 21. Типы финансовых целей предприятия. 22. Методика и способы обоснования финансовых решений. 23. Практические примеры обоснования финансовых решений. 24. Методы, позволяющие сопоставить разновременные деньги – компаундинг и дисконтирование. 25. Технология применения декурсивного способа начисления процентов. 26. Технология применения антисипативного способа начисления процентов. 27. Технология расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов. 28. Процесс банковского дисконтирования. 29. Простые и сложные учетные ставки процента. 30. Сущность и содержание аннуитета. Виды аннуитета – аннуитеты пренумерандо и постнумерандо. 31. Цели и задачи финансового планирования. 32. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании. 3. Этапы долгосрочного финансового планирования. 34. Методы долгосрочного финансового планирования. 35. Сущность и содержание финансового прогнозирования на предприятии. 36. Цели и задачи финансового прогнозирования на предприятии. 37. Методы финансового прогнозирования. 38. Этапы финансового прогнозирования на предприятии. 39. Основные понятия фундаментального анализа. 40. Сравнение технического и фундаментального анализа. 41. Применение фундаментального анализа в России 42. Макроэкономические показатели и их влияние на рынок ценных бумаг.

	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. 1. Вкладчик внес 1000000 руб. под 15% годовых. Определить сумму, которую вкладчик получит в конце пятого года, если процент начисляется ежеквартально. 2. Номинальная цена облигации 10 тыс. руб., ставка дисконтирования 20%, срок до погашения 3 года. Определите внутреннюю стоимость бескупонной облигации. 3. 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. 4. 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.? 5. 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 %. 6. 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? 7. 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. 8. 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.
ПК-2	**Теоретический блок вопросов:** 1. Состояние национальной экономики. 2. Экономическая политика государства. Политическая ситуация в стране. 3. Правовое регулирование. 4. Предмет и метод экономического анализа. 5. Предмет и методологические принципы макроэкономики. 6. Соотношение макроэкономического и микроэкономического анализа. Основные макроэкономические проблемы. 7. Макроэкономическая политика. 8. Методы макроэкономического анализа. 9. Макроэкономические модели и их переменные. 10. Особенности макроэкономических показателей. 11. Кругооборот расходов и доходов как отражение взаимосвязей между макроэкономическими агентами и макроэкономическими рынками. 12. Основные макроэкономические потоки. 13. Методика сравнения деятельности отраслей при выборе эмитента. 14. Факторы, определяющие инвестиционную привлекательность отрасли. 15. Конкуренция. Текущая цикличность. Этапы жизненного цикла и состояние отрасли. 16. Анализ отраслевых факторов: определение отрасли, развитие отрасли, конкуренция внутри отрасли. 17. Метод коэффициентов – P/E. 18. Метод коэффициентов - P/S. 19. Метод коэффициентов - EBITDA. 20. Коэффициенты с дивидендами. 21. Ликвидность компании. 22. Анализ компаний с помощью фундаментального анализа. 23. Перспективные акции как источник прибыли для компании. 24. Оценка деятельности компаний на основе финансового анализа. 25. Внутренняя или справедливая стоимость компании. 26. Основы технического анализа (Краткая история развития, Теория Доу, Постулаты технического анализа).

	27. Место технического анализа в системе методов анализа фондового рынка: общее и ключевые отличия. 28. Принципы технического анализа 29. Теория экономических циклов. 30. Портфельная теория, Гипотеза эффективности рынка, другие теории. 31. Процессы, протекающие на биржевых рынках (Виды рынков и инструментов, механизм торговли, виды участников, торговые интервалы, международные рынки, информационные источники). 32. Волны Эллиота 33. Уровни Фибоначчи 34. Объём торгов и открытый интерес 35. Виды графиков и графические ценовые модели. 36. Классификация технических индикаторов: индикаторы тренда (скользящие средние), опережающие (осцилляторы, индикаторы темпа движения цен и т.д.) и вспомогательные индикаторы настроения рынка (Индекс новых максимумов/минимумов, Индекс трейдера). 37. Методы расчета скользящей средней. Особенности применения каждого вида индикатора **Аналитическое задание (задачи):** Задача 1. 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 2. 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 3. 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 4. 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 5. 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 6. 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 7. 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 8. 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 9. 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?

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Мардас, А. Н. Основы финансовых вычислений : учебник для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563131 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 169 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17101-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532392 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом : учебно-практическое пособие для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561993 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565966 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и	https://e.lanbook.com/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		гуманитарным наукам.	

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 31
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 31
3.2. Задания для самостоятельной работы 31
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 38
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 48
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 48
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 48
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 49
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 50
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 51
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 64
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 67
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 67
5.1.1. Основная литература 67
5.1.2. Дополнительная литература 67
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 68
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 68
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 69
5.4.1. Средства информационных технологий 69
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 69
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 70
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 70
5.6 Образовательные технологии 70
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 72

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, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.
2. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществление реализации инвестиционных проектов, оценка эффективности использования ресурсов и принятие обоснованных управленческих решений по инвестиционному проекту.
3. Овладение практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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: ПК-2; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций.	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; сущность и нормативное регулирование инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления инвестиционного	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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.	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.	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.
	ПК-2.3 Формирует и проводит мониторинг финансового плана клиента; определяет критерии эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	Владеть: практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществлять реализацию инвестиционного проекта, оценивать эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные управленческие решения по инвестиционному проекту.	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и

	координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	координации процесса управления рисками. Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3	Сессия 4	Сессия 1-2	
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**24**			**24**	
Лекционные занятия	12			12	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12			12	
из них: в форме практической подготовки	*4*			*4*	
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**183**			**183**	
Контроль промежуточной аттестации	**9**			**9**	
Форма промежуточной аттестации	**Экзамен**			**Экзамен**	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**216**			**216**	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 2, Сессия 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**41**	**37**	**4**	**2**		**2**	-		
Тема 1.1. Сущность инвестиций	12	12		-		-	-		
Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования	14	12	2	1		1	-		
Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем	15	13	2	1		1	-		
РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	**41**	**37**	**4**	**2**		**2**	-		
Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций	19	17	2	1		1	-		
Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов	22	20	2	1		1	-		
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ	**41**	**37**	**4**	**2**		**2**	-		
Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг	12	12		-		-	-		
Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании	14	12	2	1		1	-		
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций	15	13	2	1		1	-		
РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ	**40**	**36**	**4**	**2**		**2**	***2***		
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	20	18	2	1		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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	20	18	2	1		1	*1*		
РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ	**44**	**36**	**8**	**4**		**4**	***2***		
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля	14	12	2	1		1	*1*		
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных портфелей и финансовых вложений	14	12	2	1		1	*1*		
Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка	16	12	4	2		2			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**180**	**183**	**22**	**12**		**12**	*4*		

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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. Основные понятия портфельного инвестирования.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.

Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.

Оптимальные решения в условиях экономического риска.

Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.

Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Сущность инвестиций. Основные понятия портфельного инвестирования. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем.

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.
16. Теории портфельного инвестирования.
17. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
18. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
19. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
20. Основные типы портфелей и их характеристика.

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 с 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. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица. Различные варианты портфелей. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.

Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Основные предпосылки – модель CARM. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов. Анализ портфеля финансовых активов. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.

Базовая модель оценки финансовых активов. Оценка акций. Оценка облигаций.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Формирование оптимального портфеля инвестиций. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. История теории финансового портфеля.
2. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей.
3. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля.
4. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля.
5. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг.
6. Стратегии управления портфелем.
7. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг.
8. Оценка доходности акций.
9. Анализ и оценка доходности облигаций.
10. Основные характеристики портфеля финансовых активов.
11. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
12. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг.
13. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании.
14. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок.
15. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей.
16. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
17. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.

18. Методологические подходы к оценке облигаций.
19. Методы оценки акций.
20. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Акция переоценена рынком – это означает:

а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле;

б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на рынке;

в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции.

2. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих:

а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок;

б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно;

в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии.

3. Каким кредитным рейтингом должны обладать облигации "инвестиционного качества"?

а) не ниже A;

б) BBB и выше;

в) не ниже BB;

г) CCC и выше.

4. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании?

а) капитализация компании;

б) балансовая стоимость активов компании;

в) текущая стоимость будущих доходов компании.

5. Чем определяется "качество" эмитента облигаций?

а) Доходностью облигаций эмитента;

б) Информационной прозрачностью эмитента;

в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке;

г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга.

6. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода:

а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;

б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;

в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск;

г) риск и доход между собой не взаимосвязаны.

7. Финансовый показатель, отражающий прибыль компании до вычета процента по кредитам, налога на прибыль и амортизации по основным нематериальным активам:

а) EBITDA;

б) EBIT;

в) FCF;

г) WACC.

8. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг?

а) волатильность;

б) дисперсия;

г) СКО;

д) амплитуда курсовых колебаний.

9. 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.

10. 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).

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. Вид рисков, связанных с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости:

а) валютные риски;

б) риски ликвидности;

в) риски упущенной выгоды;

г) торговые риски.

16. 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;

г) чек.

17. Какие факторы определяют структуру портфеля ценных бумаг:

а) доходность;

б) ликвидность;

в) риск;

г) прибыльность.

18. Доходность актива – это:

а) способность актива приносить доход;

б) способность актива быстро обращаться в наличность;

в) результат воздействия внешних факторов на доходность и ликвидность актива;

г) финансовых эффект актива.

19. Значение фактора "бета", равное 2, свидетельствует:

а) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком;

б) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком;

в) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка;

г) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка.

20. Согласно современной портфельной теории, максимальный эффект диверсификации достигается посредством объединения в портфеле:

а) положительно коррелированных вложений;

б) отрицательно коррелированных вложений;

в) любых ценных бумаг;

г) ценных бумаг одной отрасли.

РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ

Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Финансовые риски. Портфельные риски. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков.

Схема процесса управления риском. Выбор приемов управления риском. Диверсификация.

Арбитраж. Заявки инвесторов и их исполнение. Доходность от операций с ценными бумагами.

Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Сущность страхования. Расчет страховых операций. Страховой контракт.

Преимущества и недостатки страхования.

Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.

Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

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: Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг. Страхование риска в портфельном инвестировании.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.
3. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
4. Типы портфелей ценных бумаг и их характеристика.
5. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
6. Активная модель управления инвестиционным портфелем.
7. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.
8. Формирование оптимального портфеля инвестиций.
9. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
10. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
11. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
12. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании.
13. Страхование риска в портфельном инвестировании.
14. Модель ценообразования активов капитала.

Основы хеджирования рисков портфельного инвестирования.

15. Основные методы минимизации риска в портфельном инвестировании.
16. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.
17. Портфельные риски и методы управления ими.
18. Процесс управления риском и основные методы.
19. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
20. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Тема практического занятия: Основы расчета риска инвестиций.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

Задача 1. 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 2. 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 3. 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

Задача 4. 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. 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, пользованием, 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 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Экономическая оценка эффективности инвестиций.

Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций.

Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток (*ЧДП, NV*); норма прибыли (*ARR*); недисконтированный срок окупаемости (*Ток, PP*); индекс доходности (*ИД, PI*).

Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).

Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций.

Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания

Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.

Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

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 инвестиций (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 инвестиций.
5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиций.
6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.
7.Схемы финансирования инвестиционных портфелей.
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. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).Co = 100 000 r=15%

Задание 5. 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 6. 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 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.

РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля.

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 портфелей 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. Метод построения дерева решений проекта. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. Риски, учитывающиеся при определении премия за 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.

Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. Проблемы моделирования и прогнозирования.

Проблемы оптимального достижения целей инвестирования.

Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 5.

Тема практического занятия: **Процесс управления рисками инвестиционного портфеля.**

Форма практического задания: реферат.

Примерный 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 портфеля.
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 портфелей и финансовых вложений. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.**

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 рисковой 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 используйся 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;

☐ избежание;

☐ 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 избежания 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	реферат
Тема 1.2. Основные понятия портфельного инвестирования	реферат
Тема 1.3. Основные стратегии управления инвестиционным портфелем	реферат
РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	реферат
Тема 2.1. Формирование оптимального портфеля инвестиций	реферат
Тема 2.2. Формирование портфеля ценных бумаг и основные модели оценки финансовых активов	реферат
РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании, покупка-продажа ценных бумаг	реферат
Тема 3.2. Страхование риска в портфельном инвестировании	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиций	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	реферат
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ	реферат, кейсы
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного портфеля	реферат
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных портфелей и финансовых вложений	кейсы
Тема 5.3. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка	кейсы

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Понятие инвестиций.
2. Инвестиционная деятельность.
3. Субъекты и объекты инвестиций.
4. Кругооборот и оборот инвестиций.
5. Валовые и чистые инвестиции.
6. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов.
7. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции.
8. Прямые и портфельные инвестиции.
9. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
10. Классификация форм инвестиционной деятельности.
11. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции.
12. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы.
13. Инвестиции внутри страны и за рубежом.
14. Инвестиции в различные отрасли экономики.
15. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции.
16. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений.
17. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей.
18. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
19. Оптимальные решения в условиях экономического риска.
20. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
21. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.

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.
16. Теории портфельного инвестирования.
17. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности.
18. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
19. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
20. Основные типы портфелей и их характеристика.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Диверсифицированный портфель. Портфель Марковица.
2. Различные варианты портфелей.
3. Оптимальный набор ценных бумаг и принципы оптимизации портфеля.
4. Основные предпосылки – модель CARM.
5. Введение в анализ инвестиционного портфеля финансовых активов.
6. Анализ портфеля финансовых активов.
7. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
8. Базовая модель оценки финансовых активов.
9. Оценка акций. Оценка облигаций.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. История теории финансового портфеля.
2. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей.
3. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля.
4. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля.
5. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг.
6. Стратегии управления портфелем.
7. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг.
8. Оценка доходности акций.
9. Анализ и оценка доходности облигаций.
10. Основные характеристики портфеля финансовых активов.
11. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
12. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг.
13. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании.
14. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок.
15. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей.
16. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
17. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
18. Методологические подходы к оценке облигаций.
19. Методы оценки акций.
20. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Финансовые риски. Портфельные риски.
2. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков.
3. Схема процесса управления риском.
4. Выбор приемов управления риском.
5. Диверсификация.
6. Арбитраж.
7. Заявки инвесторов и их исполнение.
8. Доходность от операций с ценными бумагами.
9. Сущность страхования. Расчет страховых операций.

10. Страховой контракт.
11. Преимущества и недостатки страхования.
12. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.
13. Инвестиционные качества ценных бумаг.
14. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг.
15. Формы рейтинговой оценки.
16. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
17. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.
18. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода.
19. Концепция риска. Источники и виды риска.
20. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг.
21. Инвестиционные стратегии инвесторов.
22. Методы минимизации риска.

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Инвестиционный анализ: понятие и основные этапы реализации.
2. Методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании.
3. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы.
4. Типы портфелей ценных бумаг и их характеристика.
5. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории.
6. Активная модель управления инвестиционным портфелем.
7. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем.
8. Формирование оптимального портфеля инвестиций.
9. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования.
10. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений.
11. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее.
12. Общие принципы управления риском в портфельном инвестировании.
13. Страхование риска в портфельном инвестировании.
14. Модель ценообразования активов капитала.

Основы хеджирования рисков портфельного инвестирования.

15. Основные методы минимизации риска в портфельном инвестировании.
16. Проблемы портфельного инвестирования в условиях российского рынка.
17. Портфельные риски и методы управления ими.
18. Процесс управления риском и основные методы.
19. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.
20. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу к разделу 3:

Задача 1. 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 2. 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 3. 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

Задача 4. 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

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4.

1. Экономическая оценка эффективности инвестиций.
2. Финансово-экономический анализ. Виды эффективности инвестиций. Экономическая оценка (эффективность инвестиций). Подходы к оценке эффективности инвестиций.
3. Методика расчета простых (статических) показателей эффективности инвестиций: чистый денежный поток (ЧДП, NV); норма прибыли (ARR); недисконтированный срок окупаемости (Ток, PP); индекс доходности (ИД, PI).
4. Методика расчета дисконтированных (динамических) показателей эффективности инвестиций: чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV); дисконтированный срок окупаемости (Ток, DPP); индекс доходности (ДИД, DPI); внутренняя норма доходности (ВНД, IRR).
5. Взаимосвязь критериев оценки эффективности инвестиций.
6. Коммерческая эффективность инвестиций. Показатели финансовой оценки инвестиций. Финансовая оценка эффективности проектов.
7. Показатели финансовой оценки инвестиций: показатели рентабельности; показатели оборачиваемости и использования инвестиций; показатели ликвидности и оценки финансового положения.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Методы оценки эффективности инвестиций (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 инвестиций.

5. Учет инфляции и рисков при оценке эффективности инвестиций.

6. Инвестиционные ресурсы, их классификация.

7.Схемы финансирования инвестиционных портфелей.

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. Определите период окупаемости инвестиционного проекта (PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).Co = 100 000 r=15%

Задание 5. 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 6. 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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 5. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Вопросы для самостоятельной работы 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.
16. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков.
17. Анализ системы управления рисками на предприятии. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками.
18. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта.
19. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску.
20. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы.
21. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов.
22. Имитационное моделирование Монте-Карло.
23. Стадии анализа риска по методу Монте-Карло.
24. Метод построения дерева решений проекта.
25. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта.
25. Риски, учитывающиеся при определении премия за риск.
26. Управление рисками. Этапы процесса управления рисками.
27. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика.
28. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика.
29. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика.
30. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих.
31. Проблемы моделирования и прогнозирования.
32. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования.
33. Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях.

Примерный 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 портфеля.
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 рисковой 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также

самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых

источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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 **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, 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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**	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 с 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.
		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 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.**
2.	**РАЗДЕЛ 2. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ**	Компьютерное тестирование	**1. Акция переоценена рынком – это означает:** а) рыночная цена ниже справедливой и возможна покупка акции или её сохранение в портфеле; б) рыночная цена выше справедливой - нецелесообразна покупка, но возможна эмиссия акций и их размещение на

	И МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		рынке; в) рыночная цена акции отражает её инвестиционную стоимость, необходим анализ возможной динамики цены акции. **2. Понятие дохода, применительно к ценным бумагам, состоит из составляющих:** а) отчислений фондовой бирже за совершение сделок; б) регулярного дохода в виде процентных и купонных выплат по облигациям, фиксированных или нефиксированных дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям соответственно; в) разового дохода - реализованная курсовая разница и дисконт брокерской комиссии. **3. Каким кредитным рейтингом должны обладать облигации "инвестиционного качества"?** а) не ниже А; б) BBB и выше; в) не ниже BB; г) CCC и выше. **4. Какому из ниже перечисленных показателей в наибольшей степени соответствует понятие внутренней стоимости компании?** а) капитализация компании; б) балансовая стоимость активов компании; в) текущая стоимость будущих доходов компании. **5. Чем определяется "качество" эмитента облигаций?** а) Доходностью облигаций эмитента; б) Информационной прозрачностью эмитента; в) Чувствительностью цены облигаций к изменению процентной ставки на рынке; г) Риском невыплаты процентов и/или основной суммы долга. **6. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода:** а) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход; в) чем выше доход, тем ниже должен быть риск; г) риск и доход между собой не взаимосвязаны. **7. Финансовый показатель, отражающий прибыль компании до вычета процента по кредитам, налога на прибыль и амортизации по основным нематериальным активам:** а) EBITDA; б) EBIT; в) FCF; г) WACC. **8. Что является количественной мерой изменчивости курсов ценных бумаг?** а) волатильность; б) дисперсия; г) СКО; д) амплитуда курсовых колебаний. **9. 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. **10. 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). **11. 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.
		Компьютерное тестирование	**11. 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. **12. 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. **13. 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. **14. 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. **15. Вид рисков, связанных с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительной стоимости:** а) валютные риски; б) риски ликвидности; в) риски упущенной выгоды; г) торговые риски. **16. 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; г) чек. **17. Какие факторы определяют структуру портфеля ценных бумаг:** а) доходность; б) ликвидность; в) риск; г) прибыльность. **18. Доходность актива – это:** а) способность актива приносить доход; б) способность актива быстро обращаться в наличность; в) результат воздействия внешних факторов на доходность и ликвидность актива; г) финансовых эффект актива. **19. Значение фактора "бета", равное 2, свидетельствует:** а) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком; б) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в одном направлении с рынком; в) о вдвое большей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка; г) о вдвое меньшей интенсивности колебаний доходности портфеля в направлении, противоположном движению рынка. **20. Согласно современной портфельной теории, максимальный эффект диверсификации достигается посредством объединения в портфеле:** а) положительно коррелированных вложений; б) отрицательно коррелированных вложений; в) любых ценных бумаг; г) ценных бумаг одной отрасли.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПОРТФЕЛЬНОГО ИНВЕСТИРОВА-НИЯ И ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ**	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.
		Компьютерное тестирование	**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, пользованием, 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.
6.	**РАЗДЕЛ 4. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИЙ**	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. **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.
		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. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УПРАВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОН-НЫМ ПОРТФЕЛЕМ**	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; ☐ 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; ☐ избежание; ☐ 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.
		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 избежания 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)

Код контролируемой компетенции	Вопросы /задания
ПК-2	1. Понятие инвестиций. 2. Субъекты и объекты инвестиций. 3. Кругооборот и оборот инвестиций. 4. Валовые и чистые инвестиции. 5. Эффект мультипликатора инвестиционных расходов. 6. Формы инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. 7. Прямые и портфельные инвестиции. 8. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. 9. Классификация форм инвестиционной деятельности. 10. Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные инвестиции. 11. Частные, государственные, иностранные и совместные инвестиционные ресурсы. 12. Инвестиции внутри страны и за рубежом. 13. Инвестиции в различные отрасли экономики. 14. Агрессивные, умеренные и консервативные инвестиции. 15. Инвестиции, осуществляемые в форме капитальных вложений. 16. Введение в теорию портфеля. Формирование инвестиционного портфеля и его основные принципы. Основные типы портфелей. 17. Место и роль рисков в экономической деятельности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности. 18. Оптимальные решения в условиях экономического риска. 19. Процесс управления инвестициями и история развития портфельной теории. 20. Активная модель управления инвестиционным портфелем. Пассивная модель управления инвестиционным портфелем. 21. История теории финансового портфеля. 22. Цели формирования и классификация инвестиционных портфелей. 23. Общие подходы к формированию инвестиционного портфеля. 24. Основные модели, используемые при выборе оптимального инвестиционного портфеля.

	25. Оценка риска при формировании портфеля ценных бумаг. 26. Стратегии управления портфелем. 27. Основные количественные характеристики рисковых ценных бумаг. 28. Оценка доходности акций. 29. Анализ и оценка доходности облигаций. 30. Основные характеристики портфеля финансовых активов. 31. Диверсифицированный портфель: понятие и особенности формирования. 32. Портфель Марковица: различные варианты портфелей ценных бумаг. 33. Модель Тобина-Шарпа-Литнера в портфельном инвестировании. 34. Модель Блэка-Шоулза в портфельном инвестировании: формула, которая изменила фондовый рынок. 35. Применение модели CARM при формировании инвестиционных портфелей. 36. Портфельный анализ и выбор эффективных инвестиционных решений. 37. Определение доходности ценных бумаг и факторы, влияющие на нее. 38. Методологические подходы к оценке облигаций. 39. Методы оценки акций. 40. Заимствование и инвестирование в рискованные ценные бумаги. 41. Финансовые риски. Портфельные риски. 42. Практические рекомендации по формированию портфеля инвестиций с учетом рисков. 43. Схема процесса управления риском. 44. Выбор приемов управления риском. 45. Диверсификация. 46. Арбитраж. 47. Доходность от операций с ценными бумагами. 48. Сущность страхования. Расчет страховых операций. 49. Страховой контракт. 50. Андеррайтинг: понятие, особенности в российской практике, виды.
ПК-3	51. Инвестиционные качества ценных бумаг. 52. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. 53. Формы рейтинговой оценки. 54. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги. 55. Доходность в оценке эффективности инвестиций в ценные бумаги. 56. Концепция дохода. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала. Ожидаемая доходность. Принципы измерения дохода. 57. Концепция риска. Источники и виды риска. 58. Понятие фактора «бэта». Использование фактора «бэта» для оценки доходности ценных бумаг. 59. Инвестиционные стратегии инвесторов. 60. Методы минимизации риска. 61. Этапы процесса управления риском. 62. Учет рисков в бизнес-планировании. 63. Инновационные технологии в управлении рисками. 64. Роль субъективных факторов в управлении рисками. 65. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ. 66. Управление рисками в малом предпринимательстве. 67. Организация управления рисками на промышленном предприятии.

	68. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении. 69. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы. 70. Особенности управления рисками транснациональной корпорации. 71. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта. 72. Применение теории математических игр в риск-менеджменте. 73. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании. 74. Хеджирование рисков. 75. Качественные и количественные методы оценки риска. 76. Методы уклонения от рисков и компенсации рисков. 77. Анализ системы управления рисками на предприятии. 78. Оптимальность по Парето и методы решения многокритериальных задач управления рисками. 79. Основные определения и классификация рисков инвестиционного проектирования по фазам инвестиционного проекта. 80. Классификация инвесторов по степени готовности к инвестиционному риску. 81. Имитационная модель учета риска инвестиционного проекта: этапы, расчетные формулы. 82. Анализ чувствительности инвестиционного проекта: последовательность проведения анализа, график чувствительности неопределенных факторов. 83. Метод построения дерева решений проекта. 84. Метод корректировки коэффициента дисконтирования на риск инвестиционного проекта. 85. Риски, учитывающиеся при определении премия за риск. 86. Управление рисками. Этапы процесса управления рисками. 87. Основные методы управления риском (уклонение, снижение, передача, принятие риска на себя), их характеристика. 88. Составляющие метода снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование. Их краткая характеристика. 89. Составляющие метода передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг. Их краткая характеристика. 90. Проблемы взаимодействия клиентов и доверительных управляющих. 91. Проблемы моделирования и прогнозирования. 92. Проблемы оптимального достижения целей инвестирования. 93. Основные проблемы портфельного инвестирования в современных условиях.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Основы портфельного инвестирования : учебник для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова, М. Фрёммель, А. В. Ядрин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07092-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561929 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Холодкова, В. В. Управление инвестиционным проектом : учебник и практикум для вузов / В. В. Холодкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 302 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07049-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564498 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560012 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561968 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 474 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19787-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580948 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18557-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566776 (дата обращения: 28.06.2025).

5. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562370 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ, ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 31
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 31
3.2. Задания для самостоятельной работы 31
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 42
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 52
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 53
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 54
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 65
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)……..….68
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 68
5.1.1. Основная литература 68
5.1.2. Дополнительная литература 68
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 68
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 68
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 70
5.4.1. Средства информационных технологий 70
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 70
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 70
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 71
5.6. Образовательные технологии 71
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. Разработка, внедрение, контроль (мониторинг) и поддержаниефункционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построение моделей корпоративной системы управления рисками; разработка рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.
2. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками, поддержание уровня риска, необходимого для обеспечения экономической безопасной деятельности организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления.

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: ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками, поддерживать уровень риска, необходимый для обеспечения экономической безопасной деятельности организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками.

	обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1-2	Сессия 3-4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**		**16**		
Лекционные занятия	8		8		
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8		8		
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-		-		
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**		**124**		
Контроль промежуточной аттестации	**4**		**4**		
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**		**Зачет с оценкой**		
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**		**144**		

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 2, Сессии 3-4)									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В КОМПАНИЯХ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Бюджетирование как вид финансового планирования	12	12	-	-		-			
Тема 1.2. Бюджетирование как элемент антикризисного управления	12	10	2	1		1			
Тема 1.3. Финансовый контроль как составная часть бюджетирования	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ЕГО ФУНКЦИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОВЕРОК В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Основное назначение и роль финансового контроля в управлении современной экономикой в организациях	12	12	-	-		-			
Тема 2.2. Процедуры и методика проведения финансового контроля в организациях разных форм собственности	12	10	2	1		1			
Тема 2.3. Важность организации внутреннего финансового контроля и разработка основных мер по недопущению риска хозяйственной деятельности	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Банковское регулирование и надзор	18	16	2	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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 3.2. Правовые особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Финансовый риск как объект управления	11	9	2	1		1			
Тема 4.2. Основные системы обеспечения управления рисками корпорации	10	10	-	-		-			
Тема 4.3. Методический инструментарий оценки финансовых рисков	11	9	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
Общий объем, часов	**144**	**124**	**16**	**8**		**8**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В КОМПАНИЯХ

Тема 1.1. Бюджетирование как вид финансового планирования

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Бюджетирование как вид финансового планирования. Его содержание, значение и формы
2. Методические основы коммерческого бюджетирования.
3. Виды централизованных финансовых бюджетов организации.
4. Операционные бюджеты.
5. Финансовые бюджеты.
6. Распределенное бюджетирование.
7. Консолидация операционных бюджетов в финансовые бюджеты организации.

Тема 1.2. Бюджетирование как элемент антикризисного управления.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Бюджетирование в антикризисном управлении компании.
2. Состав и функционирование системы бюджетирования в коммерческой организации
3. Бюджетирование как элемент антикризисного управления.
4. Применение информационных технологий в системах коммерческого бюджетирования.

Тема 1.3. Финансовый контроль как составная часть бюджетирования.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Классификация финансового контроля.
2. Внутренний и внешний контроль.
3. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Документальный (формальный) и фактический контроль.
4. Проверка, обследование, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизия.
5. Государственный финансовый контроль.
6. Негосударственный финансовый контроль.
7. Бюджетный, налоговый, валютный, страховой, инвестиционный, денежно - кредитный контроль.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Бюджетирование как вид финансового планирования.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Преимущества и недостатки процесса бюджетирования.
2. Методические основы коммерческого бюджетирования.

3. Виды централизованных финансовых бюджетов организации.

4. Виды операционных и финансовых бюджетов.

5. Виды распределенного бюджетирования.

6. Консолидация операционных бюджетов в финансовые бюджеты организации.

7. Виды финансового контроля: публичный (государственный) и непубличный (независимый) и их краткая характеристика.

8. Внешний и внутренний финансовый контроль, их взаимосвязь, сходство и различия.

9. Функциональное назначение внутреннего финансового контроля.

10. Классификация форм финансового контроля.

11. Мероприятия (процедуры) финансового контроля.

12. Методы и специальные методические приемы документальной проверки: исследование документов (доброкачественные и недоброкачественные документы и их признаки), информационное моделирование и иные формы документальных методов.

13. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ (в том числе аналитические процедуры), статистические расчеты и экономико-математические методы.

14. Методы и специальные методические приемы фактической проверки: инвентаризация, визуальные наблюдения и экспертные оценки.

15. Общая оценка структуры и динамики бухгалтерского баланса как основная аналитическая процедура.

Тема практического занятия: Бюджетирование как элемент антикризисного управления. Финансовый контроль как составная часть бюджетирования.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задание 1. Кассир организации получил из банка денежные средства в сумме 18 600 руб. и выдал их из кассы на следующие цели:

- под отчет - 600 руб. - на основании устной заявки работника и главного бухгалтера;

- на выплату заработной платы - 12 000 руб. - на основании двух платежных ведомостей, подписанных директором организации.

Выдавая заработную плату, кассир совершил хищение денежных средств в сумме 2000 руб., расписавшись за некоторых работников организации; оставшиеся неполученные деньги в размере 6000 руб. сдал в банк.

В конце дня кассир выписал приходный ордер на 18 600 руб. и расходный — на 18 600 руб., вывел остаток по кассовой книге, лист кассовой книги передал на следующий день в бухгалтерию организации.

Через неделю кассир уволился, а через две недели было установлено хищение и возбуждено уголовное дело. По решению суда бывший кассир внес в кассу организации сумму недостачи - 2000 руб. и судебных издержек - 300 руб.

1 Отразите перечисленные операции хозяйственной деятельности бухгалтерскими записями.

2 Укажите нарушения кассовой дисциплины, допущенные кассиром.

Задание 2. В ходе проведения ревизии выявлено, что данные документов отдела снабжения отличаются от данных центрального склада по комплектам мебельной фурнитуры. За проверяемый период на центральный склад поступило 1000 комплектов по цене 300 руб. В учете центрального склада такие комплекты не числились. Из объяснительной записки заведующего центральным складом следует, что эти комплекты не приходуются на центральном складе, так как сразу поступают в цех по производству шкафов, что оформляется следующей проводкой: Д 20 - К 60.

Инвентаризация в цехе выявила 200 комплектов мебельной фурнитуры в кладовой.

1 Какие документы необходимо было изучить в отделе снабжения и на центральном складе для получения выводов об отсутствии учета мебельной фурнитуры на центральном складе?

2 Документ какой формы необходимо использовать для инвентаризации МПЗ в кладовой цеха?

3 Сделайте записи по итогам ревизии.

Задание 3. **Исходные данные**

На основании приведенных данных необходимо:

1. Построить систему бюджетов предприятия. Рассчитываемая система бюджетов включает:

1. Бюджет продаж.
2. Бюджет производства продукции (компания производит единственный продукт).
3. Бюджет затрат на основные материалы.
4. Бюджет затрат на оплату труда основного персонала.
5. Бюджет накладных затрат.
6. Бюджет себестоимости
7. Бюджет административных и маркетинговых затрат.
8. Плановый отчет о финансовых результатах.
9. Бюджет движения денежных средств.
10. Прогнозный (плановый) бухгалтерский баланс.

2. Провести анализ показателей ликвидности, оборачиваемости, рентабельности и финансовой устойчивости на основе исходной информации и построенных бюджетных форм.

Исходная информация

Прогноз объемов продаж и цен

Прогноз сбыта и цен	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4
Ожидаемый объем, шт.	10000	30000	40000	20000
Ожидаемая цена единицы продукции, долл.	20,00	20,00	20,00	20,00

Доля оплаты денежными средствами в данном квартале составляет 70 % от объема выручки, оставшиеся 30 % оплачиваются в следующем квартале.

Планируемый остаток запасов готовой продукции на конец планового периода (квартала) составляет 20 % от объема продаж будущего периода. Запасы готовой продукции на конец года планируются в объеме 3000 единиц продукции.

Требуемый объем материала на единицу продукции составляет 5 кг, цена одного килограмма сырья оценивается на уровне 60 центов.

Остаток сырья на конец каждого квартала планируется в объеме 10 % от потребности будущего периода. Оценка необходимого запаса материала на конец года составляет 7500 кг.

Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за материалы, приобретенные в конкретном квартале, составляет 50 % от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50 % сырья поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем квартале.

Оплата прямого труда производится на следующих условиях: затраты труда основного персонала на единицу продукции составляют 0,8 часа. Стоимость одного часа вместе с начислениями составляет 7,50 долл.

Накладные расходы представлены переменной и постоянной частями в отдельности. Планирование переменных издержек производится исходя из норматива 2 долл. на 1 час работы основного персонала. Постоянные накладные издержки оценены на уровне 60600 долл. за квартал, причем из них на амортизацию приходится 15000 долл.

Величина расходов на реализацию и управление (бюджет административных и маркетинговых расходов) также планируется в виде двух частей – переменной и постоянной. Норматив переменной части составляет 1,80 долл. на единицу проданного товара.

Планируемые объемы постоянных административных и управленческих расходов приведены ниже:

Наименование	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4
Реклама	40000	40000	40000	40000
Зарплата управляющих	35000	35000	35000	35000
Страховка		1900	37750	
Налог на недвижимость				18150

Предприятие планирует закупку оборудования на сумму 30000 долл. в первом квартале и 20000 долл. – во втором квартале.

Планируемая к выплате сумма дивидендов составляет 40000 долл. в год, равномерно распределенные по кварталам.

Предприятие имеет возможность брать банковскую ссуду под 10 % годовых. Причем выплата процентов производится одновременно с частичным погашением основной суммы долга при начислении процента только на погашаемую часть ссуды.

Ставка налога на прибыль составляет 20 %.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:

- ☐ бюджетный баланс;
- ☐ бюджет доходов и расходов;
- ☐ бюджет движения денежных средств.

2. 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:

- ☐ текущее планирование;
- ☐ бюджетирование;
- ☐ стратегическое планирование;
- ☐ контролирование.

3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:

- ☐ финансовая стратегия;
- ☐ финансовая цель;
- ☐ финансовое решение;
- ☐ краткосрочная финансовая политика.

4. Задачами стратегического финансового планирования являются:

- ☐ проверка согласованности стратегических целей и реальности их реализации;
- ☐ обеспечение взаимодействия различных подразделений организации;
- ☐ анализ различных сценариев развития предприятия, объемов инвестиций и способов их финансирования;

☐ разработка конкретных мероприятий на случай наступления неблагоприятных изменений во внешней и внутренней среде организации;

☐ контроль за финансовым состоянием предприятия;

☐ все ответы правильные

5. Основными принципами стратегического финансового планирования являются:

☐ принципы платежеспособности, адаптации к условиям рынка, эффективности использования финансовых ресурсов;

☐ принципы эффективности инвестирования и сбалансированности рисков;

☐ принцип предельной рентабельности;

☐ все ответы правильные.

6. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:

☐ бюджет прямых затрат;

☐ бюджет коммерческих расходов;

☐ бюджет расхода и закупок прямых материалов;

☐ бюджет управленческих расходов.

7. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:

☐ прямой способ;

☐ косвенный способ;

☐ частный способ.

8. Стратегический финансовый бюджет состоит из:

☐ стратегического бюджета денежной наличности;

☐ стратегического бюджета капитала стратегического финансового баланса;

☐ все ответы правильные.

9. Стратегическое бюджетирование предназначено для решения следующих управленческих задач:

☐ планирование операций, обеспечивающих достижение стратегических целей организации и координирование деятельности структурных подразделений;

☐ организация контроля за отклонением фактических результатов деятельности фирмы, анализ причин отклонений, принятие решений о проведении регулирующих мероприятий;

☐ контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечением плановой дисциплины, оценка выполнения плана центрами финансовой ответственности и мотивация их менеджеров;

☐ все ответы правильные.

10. Подготовка стратегического финансового бюджета опирается на прогнозы о:

☐ состоянии и тенденциях развития мировой экономики и народного хозяйства страны;

☐ состоянии и тенденциях развития отрасли в масштабах мировой и национальной экономик;

☐ состоянии и тенденциях развития конкретной продукции фирмы;

☐ все ответы правильные.

11. Финансовый контроль - это:

☐ контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий

☐ контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов

☐ одна из функций финансов

12. Общегосударственный контроль проводится:

☐ органами государственной власти

☐ финансовыми службами предприятий

☐ контрольно-ревизионными управлениями

13. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:

☐ независимый контроль

☐ ведомственный контроль

☐ общегосударственный контроль

14. Объектом внутрихозяйственного контроля является:

☐ объект контроля зависит от стоящих перед ним задач

☐ объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий

☐ оба варианта не верны

15. Налоговый контроль –это:

☐ совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств –членов таможенного союза;

☐ деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации;

☐ независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности;

☐ вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов.

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ЕГО ФУНКЦИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОВЕРОК В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

Тема 2.1. Основное назначение и роль финансового контроля в управлении современной экономикой в организациях.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Экономическая сущность финансового контроля в управлении современной экономикой.
2. Ревизионные структуры и виды финансового контроля.
3. Основные формы и методы проведения ревизионных проверок.
4. Действия должных лиц при проведении ревизионных мероприятий.
5. Органы, осуществляющие внешний контроль.
6. Характеристика контрольно-ревизионного процесса.
7 Основные отличия и взаимосвязь внешнего и внутреннего финансового контроля при осуществлении ревизионных проверок.
8. Особенности методики проведения внутреннего управленческого контроля.
9 Осуществление внешних ревизионных проверок со стороны государственных контролирующих органов.
10. Принимаемые решения по результатам контрольных мероприятий.

Тема 2.2. Процедуры и методика проведения финансового контроля в организациях разных форм собственности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Основные направления планирования, проведения и оформления результатов внутреннего финансового контроля.
2. Особенности проведения ревизионных проверок по отраслям в сельскохозяйственных организациях.
3. Осуществление ревизионных мероприятий в государственных структурах
4. Применение методов анализа в ревизии.
5. Ревизия при применении персональных компьютеров для ведения учета.
6. Особенности проведения ревизии по требованию судебных органов
7. Назовите последовательность оформления результатов ревизии.
8. Требования, предъявляемые к составлению обобщающего документа на основе проведенной ревизионной проверки.
9. Характеристика промежуточного акта ревизии.
10. Реализация материалов ревизии и принятие экономически обоснованных решений.

Тема 2.3. Важность организации внутреннего финансового контроля и разработка основных мер по недопущению риска хозяйственной деятельности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Обоснование основных этапов проведения контрольных мероприятий за состоянием бухгалтерского учета и дисциплины исполнения.
2. Принципы организации финансового контроля.
3. 3 Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности
4. Контрольные процедуры, предъявляемые к главным бухгалтерам возложенных на них обязанностей.
5. Разработка конструктивных решений по устранению выявленных нарушений.
6. Проведение контрольных мероприятий по ограничению риска хозяйственной деятельности.
7. Методы и специальные методические приемы финансового контроля по снижению риска.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Основное назначение и роль финансового контроля в управлении современной экономикой в организациях.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Понятие и цели внутреннего финансового контроля. Система внутреннего контроля организации: среда контроля, учетная система и процедуры контроля. Внутренний бухгалтерский контроль.
2. Внутрихозяйственный аудиторский контроль.
3. Внутрихозяйственный управленческий контроль.
4. Внутрихозяйственный ревизионный контроль.
5. Внутриведомственный контроль.

6. Основной метод финансового контроля – ревизия.

7. Нормативные документы, регламентирующие порядок проведения ревизий различными органами контроля (на конкретном примере).

8. Особенности проведения ревизии в условиях внешнего и внутреннего контроля.

9. Аудит как особый вид финансового контроля. Отличие аудита от ревизии и государственного финансового контроля.

10. Правовые основы аудиторской деятельности. Ограничения присущие аудиту. Виды аудита: внутренний и внешний аудит; обязательный и инициативный аудит.

11. Понятие аудита, его цель и место в системе финансового контроля

12. Экономические санкции за уклонение от обязательного аудита. Расчет уровня существенности и составление общего плана аудита. Выборочные методы проверки при проведении аудита.

13. Технология проведения аудиторской проверки

14. Ревизия отдельных объектов и составление заключения по результатам ревизии

15. Налоговый аудит: особенности его проведения. Риск-ориентированный подход при проведении независимого аудита.

Тема практического занятия: Процедуры и методика проведения финансового контроля в организациях разных форм собственности. Важность организации внутреннего финансового контроля и разработка основных мер по недопущению риска хозяйственной деятельности.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Задача 1. Работник организации пользовался в командировке услугами гостиницы. В счете гостиницы указано, что в оплату включены:

− стоимость номера – 1 500 руб.;

− пользование телевизором – 200 руб.;

− пользование холодильником – 100 руб.;

− завтрак – 300 руб.;

− обслуживание в номере (ужин) – 900 руб.;

− услуги массажного кабинета – 1 200 руб.

Организация возместила работнику все расходы по данному счету. По итогам ревизии часть расходов признана неправомерно выплаченными и удержана из заработной платы.

Задание

1 Определить, какие затраты включаются в состав командировочных расходов.

2 Сделать бухгалтерские записи по итогам ревизии.

3 Перечислить, какими нормативными документами регулируется бухгалтерский учет командировочных расходов.

Задача 2. По заданию Заказчика ревизор провел инвентаризацию незавершенного капитального строительства у Подрядчика.

В ходе инвентаризации установлена недостача на сумму 50 000 руб. Заказчик утвердил акт ревизии, в котором отражена необоснованность стоимости выполненных работ и затрат, выставленной Подрядчиком в Справке о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3) на сумму 50 000 руб.

Задание

1 Определить:

а) в каком документе отражают итоги инвентаризации незавершенного строительства?

б) каковы должны быть бухгалтерские записи у заказчика по итогам инвентаризации?

Задача 3. По заданию Заказчика ревизор провел у Подрядчика:

− инвентаризацию оборудования на складе, в ходе которой выявились излишки на сумму 10 000 руб.;

− инвентаризацию смонтированного оборудования, в ходе которой выявилась недостача на сумму 10 000 руб.;

− инвентаризацию оборудования, переданного в монтаж, в ходе которой отклонений не выявлено.

По итогам инвентаризации было установлено, что Подрядчик предъявил Заказчику затраты на монтажные работы по оборудованию на сумму 20 000 руб., которое не было установлено, а находится на складе.

Задание

1 Определить, в каких документах отражаются итоги инвентаризации оборудования на складе - смонтированного оборудования и оборудования, переданного в монтаж?

2 Сделать бухгалтерские записи по выявленным отклонениям.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Бюджетный контроль – это:

☐ одна из стадий управления финансами;

☐ совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;

☐ совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;

☐ форма реализации контрольной функции финансов.

2. К основным задачам бюджетного контроля не относится:

☐ проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;

☐ соблюдение правил учета и отчетности;

☐ недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;

☐ проверка правильности и своевременности поступления налогов.

3. Основной формой бюджетного контроля не является:

☐ предварительный контроль;

☐ комплексный контроль;

☐ текущий контроль;

☐ заключительный контроль.

4. Ревизия не бывает:

☐ предварительной;

☐ полной;

☐ тематической;

☐ частичной.

4. На предприятие по результатам аудиторской проверки был наложен штраф за недоначисление налога на прибыль. Какой орган проводил проверку?

☐ вышестоящая организация;

☐ налоговая инспекция.

☐ аудиторская организация.

5. Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится:

☐ По решению органов налоговой инспекции;

☐ По постановлению судебно-следственных органов;

☐ По решению уполномоченной кредитной организации (банка).

6. Из нижеперечисленных определите право аудиторской организации.

☐ Осуществлять операции по торговле товарами.
☐ Осуществлять строительную деятельность.
☐ Создавать аудиторские организации в форме открытых акционерных обществ.
☐ Самостоятельно определять формы и методы проведения аудита.

7. Аудиторская деятельность – это:

☐ Деятельность специализированных организаций, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета.
☐ Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.
☐ Деятельность контролирующих служб по проверке бухгалтерского учета и отчетности.

8. Какое из данных утверждений наиболее точно отражает различие между внешним и внутренним аудитом?

☐ Внешний аудитор должен быть полностью независим от проверяемой организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и подчиняется руководству этой организации.
☐ Внутренняя аудиторская служба создается по решению руководства организации, внешняя – по решению налоговых органов.
☐ Внешний аудитор должен в обязательном порядке иметь лицензию, а внутренний – квалификационный аттестат.

9. Аудитор — это физическое лицо:

☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора.
☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной их саморегулируемых организаций аудиторов.
☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора и работающее в аудиторской организации.

10. Имеет ли право аудиторские организации заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней?

☐ Да.
☐ Нет.
☐ Имеют, если это оговорено в Уставе аудиторской организации.

11. Обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями:

☐ В организациях, занимающихся розничной торговлей;
☐ В организациях, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
☐ В организациях, оказывающих транспортные услуги.

12.Основной целью аудиторской проверки является:

☐ выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;
☐ контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ;
☐ проверка финансовой бухгалтерской отчетности и установление ее достоверности.

13. Инициативная аудиторская проверка проводится по инициативе:

☐ Аудиторской организации;
☐ Проверяемого экономического субъекта;
☐ Государственных налоговых органов.

14. Внутренний аудит представляет собой:

☐ Независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей;
☐ Обязательные ежегодные проверки правильности ведения бухгалтерского учета экономического субъекта вышестоящими инстанциями;

☐ Часть работы, проводимой внешними аудиторскими организациями.

15. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:

☐ независимый контроль;
☐ ведомственный контроль;
☐ общегосударственный контроль.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 3.1. Банковское регулирование и надзор.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Банковский надзор.
2. Функции банковского надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная.
3. Элементы банковского надзора.
4. Пруденциальные требования к кредитным организациям.
5. Лицензионная деятельность. Учредительный договор. Устав кредитной организации.
6. Текущий банковский надзор. Дистанционный надзор.
7. Инспекционная деятельность (контактный надзор).
8. Инспекционные проверки.

Тема 3.2. Правовые особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций.
2. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций.
3. Цели, задачи и организация внутреннего контроля.
4. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков.
5. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций.
6. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите. Объекты контроля и аудиторской проверки.
7. Содержание внутреннего контроля в банках.
8. Основные этапы аудиторской проверки кредитных организаций.
9. Основные элементы аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Банковское регулирование и надзор. Правовые особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Сущность и назначение банковского надзора.
2. Функции банковского надзора.
3. Становление и развитие системы банковского надзора в России.
4. Содержание и организация лицензионной деятельности.
5. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.
6. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций.

7. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.

8. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков.

9. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций.

10. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите.

11. Внутренний контроль и аудит системы управления кредитным портфелем.

12. Проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.

13. Анализ финансового состояния заемщика.

14. Проверка качества обеспечения выданных ссуд.

15. Аудит кредитных линий.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Внешний банковский аудит – это:

а) контрольный орган системы учреждений ЦБРФ;

б) орган системы налогового контроля на территории России;

в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.

2. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?

а) государственный;

б) ведомственный;

в) внутренний;

г) независимый;

д) все ответы верны.

3. Какие органы осуществляют ведомственный контроль?

а) ЦБРФ;

в) налоговая инспекция;

г) аудиторские фирмы.

4. Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков необходим:

а) для поддержания денежной и финансовой стабильности;

б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению;

в) обеспечения эффективности банковской системы за счёт повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков;

г) защиты интересов вкладчиков;

д) все ответы верны.

5. Какова основная цель аудиторской проверки:

а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;

б) дать положительное аудиторское заключение;

в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РФ.

6. Аудиторская организация несет ответственность:

а) за достоверность аудиторского заключения, подготовленного на основе бухгалтерской отчетности;

б) за достоверность бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения;

в) за достоверность бухгалтерского учета и отчетности.

7. Под аудиторской деятельностью понимается:

а) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности аудируемым лицом;

б) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемым лицом;

в) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудируемых лиц;

г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих услуг.

8. Какие прочие услуги могут выполнять аудиторские организации:

а) анализ хозяйственно-финансовой деятельности банка;

б) проверка бухгалтерской отчетности кредитной организации;

в) проверка соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;

г) постановка, восстановление и ведение бухучёта.

9.Виды аудиторских услуг, несовместимые с аудитом

а) управленческое консультирование;

б) маркетинговые услуги;

в) ведение бухгалтерского учета;

г) восстановление бухгалтерского учета;

д) составление финансовой отчетности.

10. По законодательству РФ аудитором является физическое лицо:

а) осуществляющее аудиторскую деятельность;

б) отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора;

в) состоящее в штате аудиторской фирмы;

г) получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

11. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

а) конфиденциальность

б) публичность отчетности;

в) отсутствие недоимки по налоговым платежам.

12. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

а) профессиональное поведение

б) доброжелательность;

в) публичность отчетности.

13. Федеральный аудиторский стандарт «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» указывает на ограничения, присущие аудиту, влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой отчетности:

а) в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование

б) наличие неустранимых противоречий в интересах собственников и менеджеров аудируемого лица;

в) несовершенство нормативной базы в области порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

14. Обязательный аудит проводится:

а) в случаях, установленных законом;

б) по поручению уполномоченного федерального органа исполнительной власти;

в) по решению учредителя (собственника) экономического субъекта.

15. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет:

а) руководство аудируемого лица;

б) учредители (участники, акционеры) аудируемого лица;

в) главный бухгалтер и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета аудируемого лица.

16. Квалификационный аттестат аудитора выдается:

а) на срок три года с последующим продлением;

б) без ограничения срока его действия при условии обучения по программам повышения квалификации;

в) на срок пять лет при условии обучения по программам повышения квалификации.

17. Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как организации, имеющие:

а) любую организационно-правовую форму;

б) любую организационно форму, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;

в) форму акционерного общества открытого типа.

18. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения лицу за проведение аудита определяется:

а) аудируемым лицом;

б) договором оказания аудиторских услуг;

в) лицом, заключившим договор на аудиторские услуги.

19. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:

а) внутрифирменными стандартами;

б) договором на оказание аудиторских услуг;

в) федеральными стандартами аудиторской деятельности

20. Обязательным требованием к стажу работы претендента на получение квалификационного аттестата аудитора в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» является:

а) наличие стажа работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации;

б) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее пяти лет;

в) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Тема 4.1. Финансовый риск как объект управления.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Современная актуальность изучения проблем финансовых рисков в Российской Федерации.

2. Предметно-сущностная характеристика понятия "финансовый риск".

3. Краткая характеристика среды, в которой проявляются финансовые риски: микросреда и макросреда.

4. Понятие «риск» и «неопределённость»: информационный и оценочный подход.

5. Объективные и субъективные составляющие риска. Категории субъектов риска. Структурные характеристики риска.

6. Оценка приемлемости риска. Зоны и кривая риска.

Тема 4.2. Основные системы обеспечения управления рисками корпорации.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления.

2. Требования к финансовой информации.

3. Система риск-анализа и его основные формы.

4. Система риск-планирования и краткая характеристика основных систем планирования в области управления финансовыми рисками.

5. Система риск-контроллинга и принципы его построения.

6. Понятие неопределенности финансовой среды.

7. Отличие неопределенности от риска.

8. Принятие оптимальных решений в условиях полной и частичной неопределенности.

9. Критерий Вальда.

10. Оптимистичный критерий.

11. Нейтральный критерий.

12. Критерий Сэвиджа.

13. Утопическая точка.

14. Критерий Гурвица.

15. Критерий произведений.

16. Критерий Гермейера.

17. Выбор на основе идеальной точки.

18. Модификация критериев.

Тема 4.3. Методический инструментарий оценки финансовых рисков.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Методический инструментарий оценки уровня риска.

2. Кривая риска.

3. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk).

4. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.

5. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками.

6. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками.

7. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска.

8. Определение уровня риска, дисперсии, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент.

9. Разработка карты и построение реестра рисков.

10. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод.

11. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др.

12. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков.

13. Методы коллективных экспертных оценок рисков.

14. Методы количественной оценки финансовых рисков.

15. Модель CARM.

16. Определение коэффициентов Шарпа, Сортино.

17. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков предприятия и действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия.

18. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством.

19. Методы и модели оценки риска банкротства организации. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Лист, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр.

20. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

21. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием.
22. Реорганизация и ликвидация предприятия.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Финансовый риск как объект управления.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Способы управления рисками в корпорациях (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок).
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски корпорации.
5. Управление рыночными рисками.
6. Управление операционными рисками.
7. Управление производственными рисками.
8. Риск-менеджмент на уровне корпорации.
9. Управление рисками ликвидности.
10. Общие принципы и специфика управления рисками корпорации.
11. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками.
12. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений».
13. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования.
14. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности организаций.
15. Интегрированный риск-менеджмент на уровне корпорации.
16. Зарубежная практика риск-менеджмента.
17. Математические методы рискового моделирования.
18. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта.
19. Диагностика банкротства предприятий.
20. Методы уклонения и компенсации риска.
21. Методы управления финансовым риском.
22. Применение теории математических игр в риск-менеджменте.

Тема практического занятия: Основные системы обеспечения управления рисками корпорации. Методический инструментарий оценки финансовых рисков.

Форма практического задания: ситуационные задачи.

Примерный перечень ситуационных задач к разделу 4:

1. 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.

	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

2. 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

3. 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	$\sum xn$	$x - \bar{x}$	$(x - \bar{x})^2$	$(x - \overline{x})^2 * n$
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
∑						
2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
∑						
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				
∑						

4. 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	
		A	B
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

Вычисление относительных коэффициентов компетентности экспертов.

В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (xij) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

Мнения экспертов

	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4
Эксперт 1	1	1	1	1
Эксперт 2	0	1	0	0
Эксперт 3	1	0	1	1
Эксперт 4	0	1	1	1

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

5. Расчет коэффициента конкордации.

В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по степени возможного их влияния на уровень потерь.

Результаты оценок этих рисков пятью экспертами (ранговые последовательности) представлены в таблице.

Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов. Для проведения расчетов рекомендуется использовать программу MS Excel.

Ранговые последовательности оценки рисков

	Виды риска (n)						
Эксперты (m)	1	2	3	4	5	6	7
1	1	2	3	4	5	6	7
2	2	1	3	4	6	5	7
3	1	3	2	4	5	7	6
4	1	2	3	5	4	7	6
5	1	3	2	4	5	6	7
Суммарный ранг по каждому виду риска							
Отклонение от средней суммы рангов							
Квадрат отклонения от средней суммы рангов							

6. Провести оценку риска вероятности 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.

Формула расчета:

Z= -0.3877 ─ 1.073*K1 + 0.0579*K2, где

K1 – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

K2 – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

2. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса.

Формула расчета:

Z=0,063X1+0,092X2+0,057X3+0,001X4, 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.

7. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера.

Формула расчета:

Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4, 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.

4. Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта.

Формула расчета:

Z= 1.03* X1 + 3.07* X2 + 0.66* X3 + 0.4* X4, где

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

5. Модель прогнозирования банкротства предприятия Сайфуллина-Кадыкова.

Формула расчета:

R=2*X1+0.1*X2+0.08*X3+0.45*X4+ X5, 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.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Способ измерения рыночного риска, основанный на анализе влияния экстремальных движений рынка на различные стоимостные показатели:

а) лимитирование;

б) стресс-тестинг;

в) скоринг.

2. Государственные долговые финансовые инструменты принято считать:

а) высокорискованными;

б) свободными от риска;

в) ценными бумагами, удостоверяющими право собственности, с высокой вероятностью риска дефолта.

3. Хеджирование с помощью форвардных контрактов используется для управления:

а) валютным и процентным рисками;

б) страховым риском в отрасли страхования ответственности;

в) систематическим риском.

4. Уровень систематического риска инвестиционного портфеля определяется:

а) количеством финансовых активов, включенных в портфель;

б) макроэкономическими факторами;

в) условиями договора лизинга.

5. Спекулянты на фьючерском рынке поддерживают ликвидность рынка и берут на себя:

а) риски государственных органов в сфере проведения биржевых торгов;

б) ценовые риски, пытаясь извлечь прибыль на основе ожиданий изменений цены базового актива;

в) страховые риски, пытаясь извлечь прибыль на основе операций перестрахования.

6. Риск, связанный с невозможностью продать инвестиционный инструмент в требуемый для инвестора момент времени и по приемлемой цене, называется:

а) кредитным риском;

б) риском ликвидности;

в) систематическим риском.

7. При формировании инвестиционного портфеля инвесторы стремятся:

а) устранить систематический риск;

б) минимизировать риск для заданного уровня доходности;

в) устранить рыночный риск.

8. Не склонный к риску инвестор выберет портфель, сформированный из:

а) акций венчурных предприятий;

б) корпоративных облигаций;

в) государственных долговых финансовых инструментов.

9. Методика CAMELS в практике коммерческих банков применяется для управления:

а) кредитным риском;

б) систематическим риском;

в) риском эмбарго.

10. Распределение рисков между различными финансовыми активами, обладающими разнонаправленными тенденциями по риск-образующему фактору:

а) диверсификация;

б) поглощение риска;

в) страхование.

11. К финансовым рискам относятся:

а) коммерческий риск,

б) страновой риск,

в) инфляционный риск,

г) нет верного ответа.

12. Активный метод управления риском предполагает:

а) осуществление всех операций после проведения мероприятий по предупреждению финансовых потерь,

б) учет в процессе управления риском сложившихся условий хозяйствования,

в) меры по минимизации риска принимаются после наступления рискового события,

г) верного ответа нет.

13. Коэффициент вариации составляет 0,3:

а) это означает, что риск высокий,

б) это означает, что риск актива средний,

в) это означает, что степень риска низкая,

г) это означает, что риск равен нулю. 2.

14. В управлении рисками используют следующие подходы:

а) агрессивный,

б) прямой,

в) статистический,

г) верного ответа нет.

15. При допустимом финансовом риске уровень потерь не превышает:

а) прибыли по осуществляемой операции,

б) выручки от реализации,
в) частичной потери собственного капитала,
г) верного ответа нет.

16. Для оценки риска портфеля используются:

а) ковариация,
б) коэффициент корреляции,
в) коэффициент вариации,
г) все вышеперечисленное верно.

17. Какой из методов оценки риска предполагает обратную связь между экспертом и организацией, заказавшей определение степени риска:

а) «дерево решений»,
б) оценка вероятности наступления неблагоприятного события,
в) оценка финансового состояния организации,
г) верного ответа нет.

18. Определите вид риска:

«Он связан с возможностью невыплаты процентов и основной суммы долга заемщиком»:

а) кредитный,
б) производственный,
в) валютный,
г) систематический.

19. Для управления рисками возможно использование следующих методов:

а) диверсификация,
б) страхование,
в) хеджирование,
г) все вышеперечисленное.

20. По мнению Марковица инвестор должен принимать решение по выбору портфеля, основываясь на:

а) ковариации и коэффициенте корреляции,
б) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении бумаг, входящих в портфель,
в) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении портфеля,
г) верного ответа нет.

21. В каком случае дисперсия и среднеквадратическое отклонение дают неверную оценку риска:

а) распределение является симметричным,
б) распределение вероятностей имеет правостороннюю ассиметрию,
в) распределение вероятностей имеет левостороннюю ассиметрию,
г) во всех перечисленных случаях.

22. Модель CAPM:

а) имеет допущения,
б) не имеет допущений.

23. β – коэффициент измеряет относительную изменчивость ценной бумаги, рассчитываемую с помощью рыночного индекса ценных бумаг:

а) утверждение верно,
б) утверждение неверно.

24. Прием риск-менеджмента, основанный на уклонении от мероприятия, связанного с риском, называется:

а) избежание риска
б) удержание риска
в) передача риска

25. Приемами снижения степени риска являются:

а) диверсификация
б) избежание
в) лимитирование
г) верны ответы а и в

26. Процесс распределения инвестируемых средств между различными непосредственно несвязанными между собой объектами вложения капитала, с целью снижения степени риска называется:

а) лимитирование
б) диверсификация
в) страхование

27. Прием снижения степени риска путем установления на предприятии соответствующих внутренних финансовых нормативов (предельный размер заемных средств, минимальный размер активов в высоколиквидной форме; максимальный размер депозитного вклада, размещаемого в одном банке и т.д. называется:

а) хеджирование
б) диверсификация
в) лимитирование

28. Прием снижения степени риска, представляющий собой децентрализованную форму создания страховых фондов непосредственно в хозяйствующем субъекте, называется:

а) самострахование
б) страхование
в) лимитирование

29. Средство разрешения рисков, заключающееся в оставлении риска за инвестором, на его ответственности (например, венчурное финансирование), называют:

а) избежание риска
б) удержание риска
в) лимитирование

30. Путем диверсификации может быть уменьшен:

а) любой риск
б) только несистематический риск
в) только систематический риск (инфляционный, налоговый и т.д.).

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В КОМПАНИЯХ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Бюджетирование как вид финансового планирования	реферат
Тема 1.2. Бюджетирование как элемент антикризисного управления	расчетно-практическое задание
Тема 1.3. Финансовый контроль как составная часть бюджетирования	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ЕГО ФУНКЦИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОВЕРОК В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Основное назначение и роль финансового контроля в управлении современной экономикой в организациях	реферат
Тема 2.2. Процедуры и методика проведения финансового контроля в организациях разных форм собственности	расчетно-аналитическое задание
Тема 2.3. Важность организации внутреннего финансового контроля и разработка основных мер по недопущению риска хозяйственной деятельности	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	реферат
Тема 3.1. Банковское регулирование и надзор	реферат
Тема 3.2. Правовые особенности контроля и банковского аудита кредитных организаций	реферат
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	реферат, ситуационные задачи
Тема 4.1. Финансовый риск как объект управления	реферат
Тема 4.2. Основные системы обеспечения управления рисками корпорации	ситуационные задачи
Тема 4.3. Методический инструментарий оценки финансовых рисков	ситуационные задачи

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Бюджетирование как вид финансового планирования. Его содержание, значение и формы

2. Методические основы коммерческого бюджетирования.

3. Виды централизованных финансовых бюджетов организации.

4. Операционные бюджеты.

5. Финансовые бюджеты.

6. Распределенное бюджетирование.

7. Консолидация операционных бюджетов в финансовые бюджеты организации.

8. Бюджетирование в антикризисном управлении компании.

9. Состав и функционирование системы бюджетирования в коммерческой организации

10. Бюджетирование как элемент антикризисного управления.

11. Применение информационных технологий в системах коммерческого бюджетирования.

12. Классификация финансового контроля.

13. Внутренний и внешний контроль.

14. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Документальный (формальный) и фактический контроль.

15. Проверка, обследование, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизия.

16. Государственный финансовый контроль.

17. Негосударственный финансовый контроль.

18. Бюджетный, налоговый, валютный, страховой, инвестиционный, денежно - кредитный контроль.

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Преимущества и недостатки процесса бюджетирования.

2. Методические основы коммерческого бюджетирования.

3. Виды централизованных финансовых бюджетов организации.

4. Виды операционных и финансовых бюджетов.

5. Виды распределенного бюджетирования.

6. Консолидация операционных бюджетов в финансовые бюджеты организации.

7. Виды финансового контроля: публичный (государственный) и непубличный (независимый) и их краткая характеристика.

8. Внешний и внутренний финансовый контроль, их взаимосвязь, сходство и различия.

9. Функциональное назначение внутреннего финансового контроля.

10. Классификация форм финансового контроля.

11. Мероприятия (процедуры) финансового контроля.

12. Методы и специальные методические приемы документальной проверки: исследование документов (доброкачественные и недоброкачественные документы и их признаки), информационное моделирование и иные формы документальных методов.

13. Расчетно-аналитические методы: экономический анализ (в том числе аналитические процедуры), статистические расчеты и экономико-математические методы.

14. Методы и специальные методические приемы фактической проверки: инвентаризация, визуальные наблюдения и экспертные оценки.

15. Общая оценка структуры и динамики бухгалтерского баланса как основная аналитическая процедура.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

Задание 1. Кассир организации получил из банка денежные средства в сумме 18 600 руб. и выдал их из кассы на следующие цели:

- под отчет - 600 руб. - на основании устной заявки работника и главного бухгалтера;

- на выплату заработной платы - 12 000 руб. - на основании двух платежных ведомостей, подписанных директором организации.

Выдавая заработную плату, кассир совершил хищение денежных средств в сумме 2000 руб., расписавшись за некоторых работников организации; оставшиеся неполученные деньги в размере 6000 руб. сдал в банк.

В конце дня кассир выписал приходный ордер на 18 600 руб. и расходный — на 18 600 руб., вывел остаток по кассовой книге, лист кассовой книги передал на следующий день в бухгалтерию организации.

Через неделю кассир уволился, а через две недели было установлено хищение и возбуждено уголовное дело. По решению суда бывший кассир внес в кассу организации сумму недостачи - 2000 руб. и судебных издержек - 300 руб.

1 Отразите перечисленные операции хозяйственной деятельности бухгалтерскими записями.

2 Укажите нарушения кассовой дисциплины, допущенные кассиром.

Задание 2. В ходе проведения ревизии выявлено, что данные документов отдела снабжения отличаются от данных центрального склада по комплектам мебельной фурнитуры. За проверяемый период на центральный склад поступило 1000 комплектов по цене 300 руб. В учете центрального склада такие комплекты не числились. Из объяснительной записки заведующего центральным складом следует, что эти комплекты не приходуются на центральном складе, так как сразу поступают в цех по производству шкафов, что оформляется следующей проводкой: Д 20 - К 60.

Инвентаризация в цехе выявила 200 комплектов мебельной фурнитуры в кладовой.

1 Какие документы необходимо было изучить в отделе снабжения и на центральном складе для получения выводов об отсутствии учета мебельной фурнитуры на центральном складе?

2 Документ какой формы необходимо использовать для инвентаризации МПЗ в кладовой цеха?

3 Сделайте записи по итогам ревизии.

Задание 3. **Исходные данные**

На основании приведенных данных необходимо:

1. Построить систему бюджетов предприятия. Рассчитываемая система бюджетов включает:

11. Бюджет продаж.
12. Бюджет производства продукции (компания производит единственный продукт).
13. Бюджет затрат на основные материалы.
14. Бюджет затрат на оплату труда основного персонала.
15. Бюджет накладных затрат.
16. Бюджет себестоимости
17. Бюджет административных и маркетинговых затрат.
18. Плановый отчет о финансовых результатах.
19. Бюджет движения денежных средств.
20. Прогнозный (плановый) бухгалтерский баланс.

2. Провести анализ показателей ликвидности, оборачиваемости, рентабельности и финансовой устойчивости на основе исходной информации и построенных бюджетных форм.

Исходная информация

Прогноз объемов продаж и цен

Прогноз сбыта и цен	Квартал	Квартал	Квартал	Квартал

	1	2	3	4
Ожидаемый объем, шт.	10000	30000	40000	20000
Ожидаемая цена единицы продукции, долл.	20,00	20,00	20,00	20,00

Доля оплаты денежными средствами в данном квартале составляет 70 % от объема выручки, оставшиеся 30 % оплачиваются в следующем квартале.

Планируемый остаток запасов готовой продукции на конец планового периода (квартала) составляет 20 % от объема продаж будущего периода. Запасы готовой продукции на конец года планируются в объеме 3000 единиц продукции.

Требуемый объем материала на единицу продукции составляет 5 кг, цена одного килограмма сырья оценивается на уровне 60 центов.

Остаток сырья на конец каждого квартала планируется в объеме 10 % от потребности будущего периода. Оценка необходимого запаса материала на конец года составляет 7500 кг.

Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за материалы, приобретенные в конкретном квартале, составляет 50 % от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50 % сырья поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем квартале.

Оплата прямого труда производится на следующих условиях: затраты труда основного персонала на единицу продукции составляют 0,8 часа. Стоимость одного часа вместе с начислениями составляет 7,50 долл.

Накладные расходы представлены переменной и постоянной частями в отдельности. Планирование переменных издержек производится исходя из норматива 2 долл. на 1 час работы основного персонала. Постоянные накладные издержки оценены на уровне 60600 долл. за квартал, причем из них на амортизацию приходится 15000 долл.

Величина расходов на реализацию и управление (бюджет административных и маркетинговых расходов) также планируется в виде двух частей – переменной и постоянной. Норматив переменной части составляет 1,80 долл. на единицу проданного товара.

Планируемые объемы постоянных административных и управленческих расходов приведены ниже:

Наименование	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4
Реклама	40000	40000	40000	40000
Зарплата управляющих	35000	35000	35000	35000
Страховка		1900	37750	
Налог на недвижимость				18150

Предприятие планирует закупку оборудования на сумму 30000 долл. в первом квартале и 20000 долл. – во втором квартале.

Планируемая к выплате сумма дивидендов составляет 40000 долл. в год, равномерно распределенные по кварталам.

Предприятие имеет возможность брать банковскую ссуду под 10 % годовых. Причем выплата процентов производится одновременно с частичным погашением основной суммы долга при начислении процента только на погашаемую часть ссуды.

Ставка налога на прибыль составляет 20 %.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ЕГО ФУНКЦИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОВЕРОК В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Экономическая сущность финансового контроля в управлении современной экономикой.
2. Ревизионные структуры и виды финансового контроля.
3. Основные формы и методы проведения ревизионных проверок.
4. Действия должных лиц при проведении ревизионных мероприятий.
5. Органы, осуществляющие внешний контроль.
6. Характеристика контрольно-ревизионного процесса.
7 Основные отличия и взаимосвязь внешнего и внутреннего финансового контроля при осуществлении ревизионных проверок.
8. Особенности методики проведения внутреннего управленческого контроля.
9 Осуществление внешних ревизионных проверок со стороны государственных контролирующих органов.
10. Принимаемые решения по результатам контрольных мероприятий.
11. Основные направления планирования, проведения и оформления результатов внутреннего финансового контроля.
12. Особенности проведения ревизионных проверок по отраслям в сельскохозяйственных организациях.
13. Осуществление ревизионных мероприятий в государственных структурах
14. Применение методов анализа в ревизии.
15. Ревизия при применении персональных компьютеров для ведения учета.
16. Особенности проведения ревизии по требованию судебных органов
17. Назовите последовательность оформления результатов ревизии.
18. Требования, предъявляемые к составлению обобщающего документа на основе проведенной ревизионной проверки.
19. Характеристика промежуточного акта ревизии.
20. Реализация материалов ревизии и принятие экономически обоснованных решений.
21. Обоснование основных этапов проведения контрольных мероприятий за состоянием бухгалтерского учета и дисциплины исполнения.
22. Принципы организации финансового контроля.
23. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности
24. Контрольные процедуры, предъявляемые к главным бухгалтерам возложенных на них обязанностей.
25. Разработка конструктивных решений по устранению выявленных нарушений.
26. Проведение контрольных мероприятий по ограничению риска хозяйственной деятельности.
27. Методы и специальные методические приемы финансового контроля по снижению риска.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Понятие и цели внутреннего финансового контроля. Система внутреннего контроля организации: среда контроля, учетная система и процедуры контроля. Внутренний бухгалтерский контроль.

2. Внутрихозяйственный аудиторский контроль.
3. Внутрихозяйственный управленческий контроль.
4. Внутрихозяйственный ревизионный контроль.
5. Внутриведомственный контроль.
6. Основной метод финансового контроля – ревизия.
7. Нормативные документы, регламентирующие порядок проведения ревизий различными органами контроля (на конкретном примере).
8. Особенности проведения ревизии в условиях внешнего и внутреннего контроля.
9. Аудит как особый вид финансового контроля. Отличие аудита от ревизии и государственного финансового контроля.
10. Правовые основы аудиторской деятельности. Ограничения присущие аудиту. Виды аудита: внутренний и внешний аудит; обязательный и инициативный аудит.
11. Понятие аудита, его цель и место в системе финансового контроля
12. Экономические санкции за уклонение от обязательного аудита. Расчет уровня существенности и составление общего плана аудита. Выборочные методы проверки при проведении аудита.
13. Технология проведения аудиторской проверки
14. Ревизия отдельных объектов и составление заключения по результатам ревизии
15. Налоговый аудит: особенности его проведения. Риск-ориентированный подход при проведении независимого аудита.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Задача 1. Работник организации пользовался в командировке услугами гостиницы. В счете гостиницы указано, что в оплату включены:

− стоимость номера – 1 500 руб.;
− пользование телевизором – 200 руб.;
− пользование холодильником – 100 руб.;
− завтрак – 300 руб.;
− обслуживание в номере (ужин) – 900 руб.;
− услуги массажного кабинета – 1 200 руб.

Организация возместила работнику все расходы по данному счету. По итогам ревизии часть расходов признана неправомерно выплаченными и удержана из заработной платы.

Задание

1 Определить, какие затраты включаются в состав командировочных расходов.

2 Сделать бухгалтерские записи по итогам ревизии.

3 Перечислить, какими нормативными документами регулируется бухгалтерский учет командировочных расходов.

Задача 2. По заданию Заказчика ревизор провел инвентаризацию незавершенного капитального строительства у Подрядчика.

В ходе инвентаризации установлена недостача на сумму 50 000 руб. Заказчик утвердил акт ревизии, в котором отражена необоснованность стоимости выполненных работ и затрат, выставленной Подрядчиком в Справке о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3) на сумму 50 000 руб.

Задание

1 Определить:

а) в каком документе отражают итоги инвентаризации незавершенного строительства?

б) каковы должны быть бухгалтерские записи у заказчика по итогам инвентаризации?

Задача 3. По заданию Заказчика ревизор провел у Подрядчика:

− инвентаризацию оборудования на складе, в ходе которой выявились излишки на сумму 10 000 руб.;

− инвентаризацию смонтированного оборудования, в ходе которой выявилась недостача на сумму 10 000 руб.;

− инвентаризацию оборудования, переданного в монтаж, в ходе которой отклонений не выявлено.

По итогам инвентаризации было установлено, что Подрядчик предъявил Заказчику затраты на монтажные работы по оборудованию на сумму 20 000 руб., которое не было установлено, а находится на складе.

Задание

1. Определить, в каких документах отражаются итоги инвентаризации оборудования на складе - смонтированного оборудования и оборудования, переданного в монтаж?

2. Сделать бухгалтерские записи по выявленным отклонениям.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Банковский надзор.
2. Функции банковского надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная.
3. Элементы банковского надзора.
4. Пруденциальные требования к кредитным организациям.
5. Лицензионная деятельность. Учредительный договор. Устав кредитной организации.
6. Текущий банковский надзор. Дистанционный надзор.
7. Инспекционная деятельность (контактный надзор).
8. Инспекционные проверки.
9. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций.
10. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций.
11. Цели, задачи и организация внутреннего контроля.
12. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков.
13. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций.
14. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите. Объекты контроля и аудиторской проверки.
15. Содержание внутреннего контроля в банках.
16. Основные этапы аудиторской проверки кредитных организаций.
17. Основные элементы аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Сущность и назначение банковского надзора.
2. Функции банковского надзора.
3. Становление и развитие системы банковского надзора в России.
4. Содержание и организация лицензионной деятельности.
5. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.
6. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций.
7. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.
8. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков.

9. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций.
10. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите.
11. Внутренний контроль и аудит системы управления кредитным портфелем.
12. Проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.
13. Анализ финансового состояния заемщика.
14. Проверка качества обеспечения выданных ссуд.
15. Аудит кредитных линий.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4.

1. Современная актуальность изучения проблем финансовых рисков в Российской Федерации.
2. Предметно-сущностная характеристика понятия "финансовый риск".
3. Краткая характеристика среды, в которой проявляются финансовые риски: микросреда и макросреда.
4. Понятие «риск» и «неопределённость»: информационный и оценочный подход.
5. Объективные и субъективные составляющие риска. Категории субъектов риска. Структурные характеристики риска.
6. Оценка приемлемости риска. Зоны и кривая риска.
7. Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления.
8. Требования к финансовой информации.
9. Система риск-анализа и его основные формы.
10. Система риск-планирования и краткая характеристика основных систем планирования в области управления финансовыми рисками.
11. Система риск-контроллинга и принципы его построения.
12. Понятие неопределенности финансовой среды.
13. Отличие неопределенности от риска.
14. Принятие оптимальных решений в условиях полной и частичной неопределенности.
15. Критерий Вальда.
16. Оптимистичный критерий.
17. Нейтральный критерий.
18. Критерий Сэвиджа.
19. Утопическая точка.
20. Критерий Гурвица.
21. Критерий произведений.
22. Критерий Гермейера.
23. Выбор на основе идеальной точки.
24. Модификация критериев.
25. Методический инструментарий оценки уровня риска.
26. Кривая риска.
27. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk).
28. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.
29. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками.
30. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками.

31. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска.

32. Определение уровня риска, дисперсии, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент.

33. Разработка карты и построение реестра рисков.

34. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод.

35. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др.

36. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков.

37. Методы коллективных экспертных оценок рисков.

38. Методы количественной оценки финансовых рисков.

39. Модель CARM.

40. Определение коэффициентов Шарпа, Сортино.

41. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков предприятия и действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия.

42. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством.

43. Методы и модели оценки риска банкротства организации. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Лист, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр.

44. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.

45. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием.

46. Реорганизация и ликвидация предприятия.

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Способы управления рисками в корпорациях (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок).
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски корпорации.
5. Управление рыночными рисками.
6. Управление операционными рисками.
7. Управление производственными рисками.
8. Риск-менеджмент на уровне корпорации.
9. Управление рисками ликвидности.
10. Общие принципы и специфика управления рисками корпорации.
11. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками.
12. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений».
13. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования.
14. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности организаций.
15. Интегрированный риск-менеджмент на уровне корпорации.
16. Зарубежная практика риск-менеджмента.
17. Математические методы рискового моделирования.
18. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта.
19. Диагностика банкротства предприятий.
20. Методы уклонения и компенсации риска.
21. Методы управления финансовым риском.
22. Применение теории математических игр в риск-менеджменте.

Примерный перечень ситуационных задач к разделу 4:

1. 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.

	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

2. 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

3. 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	$\sum xn$	$x - \bar{x}$	$(x - \bar{x})^2$	$(x - \bar{x})^2 * n$
1-я база						
1	10	30				
2	14	28				
3	15	22				
4	18	40				
5	20	30				
∑						
2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
∑						
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				
∑						

4. 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	
		A	B
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

Вычисление относительных коэффициентов компетентности экспертов.

В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (xij) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

Мнения экспертов

	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4
Эксперт 1	1	1	1	1
Эксперт 2	0	1	0	0
Эксперт 3	1	0	1	1
Эксперт 4	0	1	1	1

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

5. Расчет коэффициента конкордации.

В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по степени возможного их влияния на уровень потерь.

Результаты оценок этих рисков пятью экспертами (ранговые последовательности) представлены в таблице.

Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов. Для проведения расчетов рекомендуется использовать программу MS Excel.

Ранговые последовательности оценки рисков

	Виды риска (n)						
Эксперты (m)	1	2	3	4	5	6	7
1	1	2	3	4	5	6	7
2	2	1	3	4	6	5	7
3	1	3	2	4	5	7	6
4	1	2	3	5	4	7	6
5	1	3	2	4	5	6	7
Суммарный ранг по каждому виду риска							
Отклонение от средней суммы рангов							
Квадрат отклонения от средней суммы рангов							

6. Провести оценку риска вероятности 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.

Формула расчета:

Z= -0.3877 — 1.073*K1 + 0.0579*K2, где

K1 – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

К2 – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

2. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса.

Формула расчета:

Z=0,063X1+0,092X2+0,057X3+0,001X4, 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.

7. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера.

Формула расчета:

Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4, 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.

4. Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта.

Формула расчета:

Z= 1.03* X1 + 3.07* X2 + 0.66* X3 + 0.4* X4, где

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

5. Модель прогнозирования банкротства предприятия Сайфуллина-Кадыкова.

Формула расчета:

R=2*X1+0.1*X2+0.08*X3+0.45*X4+ X5, 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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, расчетно-аналитические 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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ВИД ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИ**	Компьютерное тестирование	**1. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:** ☐ бюджетный баланс; ☐ бюджет доходов и расходов; ☐ бюджет движения денежных средств. **2. 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:** ☐ текущее планирование; ☐ бюджетирование; ☐ стратегическое планирование; ☐ контролирование. **3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:** ☐ финансовая стратегия; ☐ финансовая цель; ☐ финансовое решение; ☐ краткосрочная финансовая политика. **4. Задачами стратегического финансового планирования являются:** ☐ проверка согласованности стратегических целей и реальности их реализации; ☐ обеспечение взаимодействия различных подразделений организации; ☐ анализ различных сценариев развития предприятия, объемов инвестиций и способов их финансирования; ☐ разработка конкретных мероприятий на случай наступления неблагоприятных изменений во внешней и внутренней среде организации;

			☐ контроль за финансовым состоянием предприятия; ☐ все ответы правильные **5. Основными принципами стратегического финансового планирования являются:** ☐ принципы платежеспособности, адаптации к условиям рынка, эффективности использования финансовых ресурсов; ☐ принципы эффективности инвестирования и сбалансированности рисков; ☐ принцип предельной рентабельности; ☐ все ответы правильные. **6. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:** ☐ бюджет прямых затрат; ☐ бюджет коммерческих расходов; ☐ бюджет расхода и закупок прямых материалов; ☐ бюджет управленческих расходов. **7. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:** ☐ прямой способ; ☐ косвенный способ; ☐ частный способ. **8. Стратегический финансовый бюджет состоит из:** ☐ стратегического бюджета денежной наличности; ☐ стратегического бюджета капитала стратегического финансового баланса; ☐ все ответы правильные. **9. Стратегическое бюджетирование предназначено для решения следующих управленческих задач:** ☐ планирование операций, обеспечивающих достижение стратегических целей организации и координирование деятельности структурных подразделений; ☐ организация контроля за отклонением фактических результатов деятельности фирмы, анализ причин отклонений, принятие решений о проведении регулирующих мероприятий; ☐ контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечением плановой дисциплины, оценка выполнения плана центрами финансовой ответственности и мотивация их менеджеров; ☐ все ответы правильные. **10. Подготовка стратегического финансового бюджета опирается на прогнозы о:** ☐ состоянии и тенденциях развития мировой экономики и народного хозяйства страны; ☐ состоянии и тенденциях развития отрасли в масштабах мировой и национальной экономик; ☐ состоянии и тенденциях развития конкретной продукции фирмы; ☐ все ответы правильные. **11. Финансовый контроль - это:** ☐ контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий

			☐ контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов ☐ одна из функций финансов **12. Общегосударственный контроль проводится:** ☐ органами государственной власти ☐ финансовыми службами предприятий ☐ контрольно-ревизионными управлениями **13. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:** ☐ независимый контроль ☐ ведомственный контроль ☐ общегосударственный контроль **14. Объектом внутрихозяйственного контроля является:** ☐ объект контроля зависит от стоящих перед ним задач ☐ объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий ☐ оба варианта не верны **15. Налоговый контроль –это:** ☐ совокупность мер, осуществляемых таможенными органами, в том числе с использованием системы управления рисками, в целях обеспечения соблюдения таможенного законодательства таможенного союза и законодательства государств – членов таможенного союза; ☐ деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации; ☐ независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности; ☐ вид государственного контроля, осуществляемого с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства, основанный на соблюдении определенных принципов.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ЕГО ФУНКЦИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОВЕРОК В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ**	Компьютерное тестирование	**1. Бюджетный контроль – это:** ☐ одна из стадий управления финансами; ☐ совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций; ☐ совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования; ☐ форма реализации контрольной функции финансов. **2. К основным задачам бюджетного контроля не относится:** ☐ проверка расходов всех звеньев бюджетной системы; ☐ соблюдение правил учета и отчетности; ☐ недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств; ☐ проверка правильности и своевременности поступления налогов. **3. Основной формой бюджетного контроля не является:**

			☐ предварительный контроль; ☐ комплексный контроль; ☐ текущий контроль; ☐ заключительный контроль. 4. Ревизия не бывает: ☐ предварительной; ☐ полной; ☐ тематической; ☐ частичной. **4. На предприятие по результатам аудиторской проверки был наложен штраф за недоначисление налога на прибыль. Какой орган проводил проверку?** ☐ вышестоящая организация; ☐ налоговая инспекция. ☐ аудиторская организация. **5. Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится:** ☐ По решению органов налоговой инспекции; ☐ По постановлению судебно-следственных органов; ☐ По решению уполномоченной кредитной организации (банка). **6. Из нижеперечисленных определите право аудиторской организации.** ☐ Осуществлять операции по торговле товарами. ☐ Осуществлять строительную деятельность. ☐ Создавать аудиторские организации в форме открытых акционерных обществ. ☐ Самостоятельно определять формы и методы проведения аудита. **7. Аудиторская деятельность – это:** ☐ Деятельность специализированных организаций, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета. ☐ Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. ☐ Деятельность контролирующих служб по проверке бухгалтерского учета и отчетности. **8. Какое из данных утверждений наиболее точно отражает различие между внешним и внутренним аудитом?** ☐ Внешний аудитор должен быть полностью независим от проверяемой организации, в то время как внутренний аудитор работает в организации и подчиняется руководству этой организации. ☐ Внутренняя аудиторская служба создается по решению руководства организации, внешняя – по решению налоговых органов. ☐ Внешний аудитор должен в обязательном порядке иметь лицензию, а внутренний – квалификационный аттестат. **9. Аудитор — это физическое лицо:** ☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора. ☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной их саморегулируемых организаций аудиторов. ☐ Получившее квалификационный аттестат аудитора и работающее в аудиторской организации. **10. Имеет ли право аудиторские организации заниматься какой-либо предпринимательской**

			деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней? ☐ Да. ☐ Нет. ☐ Имеют, если это оговорено в Уставе аудиторской организации. **11. Обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями:** ☐ В организациях, занимающихся розничной торговлей; ☐ В организациях, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг; ☐ В организациях, оказывающих транспортные услуги. **12.Основной целью аудиторской проверки является:** ☐ выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; ☐ контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ; ☐ проверка финансовой бухгалтерской отчетности и установление ее достоверности. **13. Инициативная аудиторская проверка проводится по инициативе:** ☐ Аудиторской организации; ☐ Проверяемого экономического субъекта; ☐ Государственных налоговых органов. **14. Внутренний аудит представляет собой:** ☐ Независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей; ☐ Обязательные ежегодные проверки правильности ведения бухгалтерского учета экономического субъекта вышестоящими инстанциями; ☐ Часть работы, проводимой внешними аудиторскими организациями. **15. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:** ☐ независимый контроль; ☐ ведомственный контроль; ☐ общегосударственный контроль.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ И БАНКОВСКОГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**	Компьютерное тестирование	**1. Внешний банковский аудит – это:** а) контрольный орган системы учреждений ЦБРФ; б) орган системы налогового контроля на территории России; в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков. **2. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?** а) государственный; б) ведомственный; в) внутренний; г) независимый; д) все ответы верны. **3. Какие органы осуществляют ведомственный**

			контроль? а) ЦБРФ; в) налоговая инспекция; г) аудиторские фирмы. **4. Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков необходим:** а) для поддержания денежной и финансовой стабильности; б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению; в) обеспечения эффективности банковской системы за счёт повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков; г) защиты интересов вкладчиков; д) все ответы верны. **5. Какова основная цель аудиторской проверки:** а) выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета; б) дать положительное аудиторское заключение; в) выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и порядка ведения учёта законодательству РФ. **6. Аудиторская организация несет ответственность:** а) за достоверность аудиторского заключения, подготовленного на основе бухгалтерской отчетности; б) за достоверность бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения; в) за достоверность бухгалтерского учета и отчетности. **7. Под аудиторской деятельностью понимается:** а) проверка бухгалтерской и финансовой отчетности аудируемым лицом; б) независимая проверка бухгалтерской отчетности аудируемым лицом; в) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудируемых лиц; г) деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих услуг. **8. Какие прочие услуги могут выполнять аудиторские организации:** а) анализ хозяйственно-финансовой деятельности банка; б) проверка бухгалтерской отчетности кредитной организации; в) проверка соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; г) постановка, восстановление и ведение бухучёта. **9.Виды аудиторских услуг, несовместимые с аудитом** а) управленческое консультирование; б) маркетинговые услуги; в) ведение бухгалтерского учета; г) восстановление бухгалтерского учета; д) составление финансовой отчетности. **10. По законодательству РФ аудитором является физическое лицо:** а) осуществляющее аудиторскую деятельность; б) отвечающее квалификационным требованиям и имеющее квалификационный аттестат аудитора; в) состоящее в штате аудиторской фирмы; г) получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.

			11. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться: а) конфиденциальность б) публичность отчетности; в) отсутствие недоимки по налоговым платежам. **12. Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:** а) профессиональное поведение б) доброжелательность; в) публичность отчетности. **13. Федеральный аудиторский стандарт «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» указывает на ограничения, присущие аудиту, влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой отчетности:** а) в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование б) наличие неустранимых противоречий в интересах собственников и менеджеров аудируемого лица; в) несовершенство нормативной базы в области порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. **14. Обязательный аудит проводится:** а) в случаях, установленных законом; б) по поручению уполномоченного федерального органа исполнительной власти; в) по решению учредителя (собственника) экономического субъекта. **15. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет:** а) руководство аудируемого лица; б) учредители (участники, акционеры) аудируемого лица; в) главный бухгалтер и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета аудируемого лица. **16. Квалификационный аттестат аудитора выдается:** а) на срок три года с последующим продлением; б) без ограничения срока его действия при условии обучения по программам повышения квалификации; в) на срок пять лет при условии обучения по программам повышения квалификации. **17. Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как организации, имеющие:** а) любую организационно-правовую форму; б) любую организационно форму, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия; в) форму акционерного общества открытого типа. **18. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения лицу за проведение аудита определяется:** а) аудируемым лицом; б) договором оказания аудиторских услуг; в) лицом, заключившим договор на аудиторские услуги. **19. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:** а) внутрифирменными стандартами; б) договором на оказание аудиторских услуг;

			в) федеральными стандартами аудиторской деятельности **20. Обязательным требованием к стажу работы претендента на получение квалификационного аттестата аудитора в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» является:** а) наличие стажа работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации; б) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее пяти лет; в) наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.
4.	**РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**	Компьютерное тестирование	**1. Способ измерения рыночного риска, основанный на анализе влияния экстремальных движений рынка на различные стоимостные показатели:** а) лимитирование; б) стресс-тестинг; в) скоринг. **2. Государственные долговые финансовые инструменты принято считать:** а) высокорискованными; б) свободными от риска; в) ценными бумагами, удостоверяющими право собственности, с высокой вероятностью риска дефолта. **3. Хеджирование с помощью форвардных контрактов используется для управления:** а) валютным и процентным рисками; б) страховым риском в отрасли страхования ответственности; в) систематическим риском. **4. Уровень систематического риска инвестиционного портфеля определяется:** а) количеством финансовых активов, включенных в портфель; б) макроэкономическими факторами; в) условиями договора лизинга. **5. Спекулянты на фьючерском рынке поддерживают ликвидность рынка и берут на себя:** а) риски государственных органов в сфере проведения биржевых торгов; б) ценовые риски, пытаясь извлечь прибыль на основе ожиданий изменений цены базового актива; в) страховые риски, пытаясь извлечь прибыль на основе операций перестрахования. **6. Риск, связанный с невозможностью продать инвестиционный инструмент в требуемый для инвестора момент времени и по приемлемой цене, называется:** а) кредитным риском; б) риском ликвидности; в) систематическим риском. **7. При формировании инвестиционного портфеля инвесторы стремятся:** а) устранить систематический риск; б) минимизировать риск для заданного уровня доходности; в) устранить рыночный риск.

			8. Не склонный к риску инвестор выберет портфель, сформированный из: а) акций венчурных предприятий; б) корпоративных облигаций; в) государственных долговых финансовых инструментов. **9. Методика CAMELS в практике коммерческих банков применяется для управления:** а) кредитным риском; б) систематическим риском; в) риском эмбарго. **10. Распределение рисков между различными финансовыми активами, обладающими разнонаправленными тенденциями по риск-образующему фактору:** а) диверсификация; б) поглощение риска; в) страхование. **11. К финансовым рискам относятся:** а) коммерческий риск, б) страновой риск, в) инфляционный риск, г) нет верного ответа. **12. Активный метод управления риском предполагает:** а) осуществление всех операций после проведения мероприятий по предупреждению финансовых потерь, б) учет в процессе управления риском сложившихся условий хозяйствования, в) меры по минимизации риска принимаются после наступления рискового события, г) верного ответа нет. **13. Коэффициент вариации составляет 0,3:** а) это означает, что риск высокий, б) это означает, что риск актива средний, в) это означает, что степень риска низкая, г) это означает, что риск равен нулю. 2. **14. В управлении рисками используют следующие подходы:** а) агрессивный, б) прямой, в) статистический, г) верного ответа нет. **15. При допустимом финансовом риске уровень потерь не превышает:** а) прибыли по осуществляемой операции, б) выручки от реализации, в) частичной потери собственного капитала, г) верного ответа нет. **16. Для оценки риска портфеля используются:** а) ковариация, б) коэффициент корреляции, в) коэффициент вариации, г) все вышеперечисленное верно. **17. Какой из методов оценки риска предполагает обратную связь между экспертом и организацией, заказавшей определение степени риска:** а) «дерево решений», б) оценка вероятности наступления неблагоприятного события, в) оценка финансового состояния организации, г) верного ответа нет. **18. Определите вид риска:**

			«Он связан с возможностью невыплаты процентов и основной суммы долга заемщиком»: а) кредитный, б) производственный, в) валютный, г) систематический. **19. Для управления рисками возможно использование следующих методов:** а) диверсификация, б) страхование, в) хеджирование, г) все вышеперечисленное. **20. По мнению Марковица инвестор должен принимать решение по выбору портфеля, основываясь на:** а) ковариации и коэффициенте корреляции, б) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении бумаг, входящих в портфель, в) ожидаемой доходности и среднеквадратическом отклонении портфеля, г) верного ответа нет. **21. В каком случае дисперсия и среднеквадратическое отклонение дают неверную оценку риска:** а) распределение является симметричным, б) распределение вероятностей имеет правостороннюю ассиметрию, в) распределение вероятностей имеет левостороннюю ассиметрию, г) во всех перечисленных случаях. **22. Модель CAPM:** а) имеет допущения, б) не имеет допущений. **23. β – коэффициент измеряет относительную изменчивость ценной бумаги, рассчитываемую с помощью рыночного индекса ценных бумаг:** а) утверждение верно, б) утверждение неверно. **24. Прием риск-менеджмента, основанный на уклонении от мероприятия, связанного с риском, называется:** а) избежание риска б) удержание риска в) передача риска **25. Приемами снижения степени риска являются:** а) диверсификация б) избежание в) лимитирование г) верны ответы а и в **26. Процесс распределения инвестируемых средств между различными непосредственно несвязанными между собой объектами вложения капитала, с целью снижения степени риска называется:** а) лимитирование б) диверсификация в) страхование **27. Прием снижения степени риска путем установления на предприятии соответствующих внутренних финансовых нормативов (предельный размер заемных средств, минимальный размер активов в высоколиквидной форме; максимальный размер депозитного вклада, размещаемого в одном банке и т.д. называется:**

			а) хеджирование б) диверсификация в) лимитирование **28. Прием снижения степени риска, представляющий собой децентрализованную форму создания страховых фондов непосредственно в хозяйствующем субъекте, называется:** а) самострахование б) страхование в) лимитирование **29. Средство разрешения рисков, заключающееся в оставлении риска за инвестором, на его ответственности (например, венчурное финансирование), называют:** а) избежание риска б) удержание риска в) лимитирование **30. Путем диверсификации может быть уменьшен:** а) любой риск б) только несистематический риск в) только систематический риск (инфляционный, налоговый и т.д.).

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
ПК-3	**Теоретический блок вопросов:** 1. Бюджетирование как вид финансового планирования. Его содержание, значение и формы 2. Методические основы коммерческого бюджетирования. 3. Виды централизованных финансовых бюджетов организации. 4. Операционные бюджеты. 5. Финансовые бюджеты. 6. Распределенное бюджетирование. 7. Консолидация операционных бюджетов в финансовые бюджеты организации. 8. Бюджетирование в антикризисном управлении компании. 9. Состав и функционирование системы бюджетирования в коммерческой организации 10. Бюджетирование как элемент антикризисного управления. 11. Применение информационных технологий в системах коммерческого бюджетирования. 12. Классификация финансового контроля. 13. Внутренний и внешний контроль. 14. Предварительный, текущий и последующий финансовый контроль. Документальный (формальный) и фактический контроль. 15. Проверка, обследование, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизия. 16. Государственный финансовый контроль. 17. Негосударственный финансовый контроль. 18. Бюджетный, налоговый, валютный, страховой, инвестиционный, денежно - кредитный контроль. 1. Экономическая сущность финансового контроля в управлении современной экономикой. 2. Ревизионные структуры и виды финансового контроля. 3. Основные формы и методы проведения ревизионных проверок. 4. Действия должных лиц при проведении ревизионных мероприятий. 5. Органы, осуществляющие внешний контроль. 6. Характеристика контрольно-ревизионного процесса. 7 Основные отличия и взаимосвязь внешнего и внутреннего финансового контроля при осуществлении ревизионных проверок. 8. Особенности методики проведения внутреннего управленческого контроля. 9 Осуществление внешних ревизионных проверок со стороны государственных контролирующих органов. 10. Принимаемые решения по результатам контрольных мероприятий. 11. Основные направления планирования, проведения и оформления результатов внутреннего финансового контроля. 12. Особенности проведения ревизионных проверок по отраслям в сельскохозяйственных организациях. 13. Осуществление ревизионных мероприятий в государственных структурах 14. Применение методов анализа в ревизии. 15. Ревизия при применении персональных компьютеров для ведения учета. 16. Особенности проведения ревизии по требованию судебных органов 17. Назовите последовательность оформления результатов ревизии. 18. Требования, предъявляемые к составлению обобщающего документа на основе проведенной ревизионной проверки. 19. Характеристика промежуточного акта ревизии. 20. Реализация материалов ревизии и принятие экономически обоснованных решений.

	21. Обоснование основных этапов проведения контрольных мероприятий за состоянием бухгалтерского учета и дисциплины исполнения. 22. Принципы организации финансового контроля. 23. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности 24. Контрольные процедуры, предъявляемые к главным бухгалтерам возложенных на них обязанностей. 25. Разработка конструктивных решений по устранению выявленных нарушений. 26. Проведение контрольных мероприятий по ограничению риска хозяйственной деятельности. 27. Методы и специальные методические приемы финансового контроля по снижению риска. 1. Банковский надзор. 2. Функции банковского надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная. 3. Элементы банковского надзора. 4. Пруденциальные требования к кредитным организациям. 5. Лицензионная деятельность. Учредительный договор. Устав кредитной организации. 6. Текущий банковский надзор. Дистанционный надзор. 7. Инспекционная деятельность (контактный надзор). 8. Инспекционные проверки. 9. Необходимость и виды контроля над деятельностью кредитных организаций. 10. Цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций. 11. Цели, задачи и организация внутреннего контроля. 12. Сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков. 13. Место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций. 14. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите. Объекты контроля и аудиторской проверки. 15. Содержание внутреннего контроля в банках. 16. Основные этапы аудиторской проверки кредитных организаций. 17. Основные элементы аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения. 1. Современная актуальность изучения проблем финансовых рисков в Российской Федерации. 2. Предметно-сущностная характеристика понятия "финансовый риск". 3. Краткая характеристика среды, в которой проявляются финансовые риски: микросреда и макросреда. 4. Понятие «риск» и «неопределённость»: информационный и оценочный подход. 5. Объективные и субъективные составляющие риска. Категории субъектов риска. Структурные характеристики риска. 6. Оценка приемлемости риска. Зоны и кривая риска. 7. Информационное обеспечение для эффективного построения комплексной системы превентивного антирискового направления. 8. Требования к финансовой информации. 9. Система риск-анализа и его основные формы. 10. Система риск-планирования и краткая характеристика основных систем планирования в области управления финансовыми рисками. 11. Система риск-контроллинга и принципы его построения. 12. Понятие неопределенности финансовой среды. 13. Отличие неопределенности от риска. 14. Принятие оптимальных решений в условиях полной и частичной неопределенности. 15. Критерий Вальда. 16. Оптимистичный критерий. 17. Нейтральный критерий. 18. Критерий Сэвиджа. 19. Утопическая точка. 20. Критерий Гурвица. 21. Критерий произведений. 22. Критерий Гермейера. 23. Выбор на основе идеальной точки. 24. Модификация критериев. 25. Методический инструментарий оценки уровня риска.

	26. Кривая риска. 27. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk). 28. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска. 29. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками. 30. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками. 31. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. 32. Определение уровня риска, дисперсии, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент. 33. Разработка карты и построение реестра рисков. 34. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод. 35. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др. 36. Методы индивидуальных экспертных оценок рисков. 37. Методы коллективных экспертных оценок рисков. 38. Методы количественной оценки финансовых рисков. 39. Модель CARM. 40. Определение коэффициентов Шарпа, Сортино. 41. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков предприятия и действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия. 42. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством. 43. Методы и модели оценки риска банкротства организации. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Лист, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр. 44. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия. 45. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием. 46. Реорганизация и ликвидация предприятия. **Аналитический блок вопросов:** Задача 1. Работник организации пользовался в командировке услугами гостиницы. В счете гостиницы указано, что в оплату включены: − стоимость номера – 1 500 руб.; − пользование телевизором – 200 руб.; − пользование холодильником – 100 руб.; − завтрак – 300 руб.; − обслуживание в номере (ужин) – 900 руб.; − услуги массажного кабинета – 1 200 руб. Организация возместила работнику все расходы по данному счету. По итогам ревизии часть расходов признана неправомерно выплаченными и удержана из заработной платы. Задание 1 Определить, какие затраты включаются в состав командировочных расходов. 2 Сделать бухгалтерские записи по итогам ревизии. 3 Перечислить, какими нормативными документами регулируется бухгалтерский учет командировочных расходов. Задача 2. По заданию Заказчика ревизор провел инвентаризацию незавершенного капитального строительства у Подрядчика. В ходе инвентаризации установлена недостача на сумму 50 000 руб. Заказчик утвердил акт ревизии, в котором отражена необоснованность стоимости выполненных работ и затрат, выставленной Подрядчиком в Справке о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3) на сумму 50 000 руб. Задание 1 Определить: а) в каком документе отражают итоги инвентаризации незавершенного строительства? б) каковы должны быть бухгалтерские записи у заказчика по итогам инвентаризации?

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 572 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12821-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562321 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561044 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебник для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562067 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560651 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562370 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560218 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560309 (дата обращения: 28.06.2025).

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	http://biblioclub.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		востребованным материалам по всем отраслям знаний от ведущих российских издательств	
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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры	https://www.consultant.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		последних изменений, современные программные технологии	
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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»

Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВОЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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)..... 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) 11
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 30
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)..... 30
3.2. Задания для самостоятельной работы 30
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)..... 37
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)..... 60
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)……62
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)..... 62
5.1.1. Основная литература..... 62
5.1.2. Дополнительная литература..... 62
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 62
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 62
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)..... 64
5.4.1. Средства информационных технологий 64
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 64
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных..... 64
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)..... 65
5.6. Образовательные технологии..... 65
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ..... 66

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. Управление и руководство бизнес-анализом, обоснование подходов, обеспечение разработки стратегии изменений и определения направлений развития организации.
2. 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.
3. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками, поддержание уровня риска, необходимого для обеспечения экономической безопасной деятельности организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления.

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: ПК-1; ПК-2; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.
	ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применяет информационные технологии в объеме,	Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-

	необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации..
	ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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.	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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.
	ПК-2.2 Составляет инвестиционный портфель, выявляет качественные и количественные свойства рисков финансовых продуктов,	Уметь: составлять инвестиционный портфель, выявлять 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 проводи мониторинг финансового план клиента; определяет критери эффективности финансового плана и качеств инвестиционного портфел клиента; разрабатывает методик финансового планирования методики определени инвестиционного профил клиентов и корпоративны регламентных документов п процессу финансового консультирования.	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 финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками, поддерживать уровень риска, необходимый для обеспечения экономической безопасной деятельности организации, социально-экономических систем и процессов на различных уровнях управления	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками.
		Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении;

	мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1-2	Сессия 3-4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-	-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**	**124**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**	**Зачет с оценкой**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 2, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Сущность и содержание стратегического финансового менеджмента	12	12	-	-		-			
Тема 1.2. Сущность, цели, задачи и инструментарий стратегического финансового планирования	12	10	2	1		1			
Тема 1.3. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ПОЛИТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Источники долгосрочного финансирования деятельности корпорации	12	12	-	-		-			
Тема 2.2. Политика привлечения банковского кредита как основного источника долгосрочного финансирования	12	10	2	1		1			
Тема 2.3. Управление облигационным займом и финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования деятельности корпорации	12	10	2	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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
РАЗДЕЛ 3. ОБОСНОВАНИЕ И ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Финансовая стратегия и финансовая политика фирмы, тактика достижения стратегических целей	12	12	-	-		-			
Тема 3.2. Постановка целей финансовой стратегии	12	10	2	1		1			
Тема 3.3. Оценка и выбор финансовой стратегии на основе построения матрицы финансовых стратегий	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В КОМПАНИИ	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового прогнозирования	10	10	-	-		-			
Тема 4.2. Методы финансового прогнозирования в компании	11	9	2	1		1			
Тема 4.3. Разработка прогнозных финансовых документов	11	9	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
Общий объем, часов	**144**	**124**	**16**	**8**		**8**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема 1.1. Сущность и содержание стратегического финансового менеджмента

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Финансовый менеджмент в рамках разработки стратегии развития компании.
2. Понятие и роль финансовой стратегии в эффективном управлении деятельностью организации.
3. Повышение стоимости компании как основная задача стратегического финансового менеджмента.

Тема 1.2. Сущность, цели, задачи и инструментарий стратегического финансового планирования

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность, цели, задачи и значение стратегического финансового планирования.
2. Стратегический финансовый анализ: понятие, методы.
3. Формирование стратегических целей финансовой деятельности.
4. Объекты финансового планирования.
5. Основные направления финансовой политики компании.
6. Стратегический финансовый баланс и стратегический финансовый бюджет.
7. Финансовые риски: управление, виды и способы снижения.

Тема 1.3. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность и содержание финансового прогнозирования на предприятии.
2. Цели и задачи финансового прогнозирования на предприятии.
3. Методы финансового прогнозирования.
4. Этапы финансового прогнозирования на предприятии.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Стратегический финансовый менеджмент в структуре общей стратегии компании и стратегическое финансовое планирование.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.

7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.
9. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
10. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
11. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
12. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
13. Этапы долгосрочного финансового планирования.
14. Источники долгосрочного финансирования компании.
15. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

Тема практического занятия: Сущность, цели, задачи и инструментарий стратегического финансового планирования. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем расчетно-практических заданий к разделу 1:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	10,0	10,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,5	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,7	5,0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:

☐ бюджетный баланс;

☐ бюджет доходов и расходов;
☐ бюджет движения денежных средств.

2. 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:

☐ текущее планирование;
☐ бюджетирование;
☐ стратегическое планирование;
☐ контролирование.

3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:

☐ финансовая стратегия;
☐ финансовая цель;
☐ финансовое решение;
☐ краткосрочная финансовая политика.

4. Задачами стратегического финансового планирования являются:

☐ проверка согласованности стратегических целей и реальности их реализации;
☐ обеспечение взаимодействия различных подразделений организации;
☐ анализ различных сценариев развития предприятия, объемов инвестиций и способов их финансирования;
☐ разработка конкретных мероприятий на случай наступления неблагоприятных изменений во внешней и внутренней среде организации;
☐ контроль за финансовым состоянием предприятия;
☐ все ответы правильные

5. Основными принципами стратегического финансового планирования являются:

☐ принципы платежеспособности, адаптации к условиям рынка, эффективности использования финансовых ресурсов;
☐ принципы эффективности инвестирования и сбалансированности рисков;
☐ принцип предельной рентабельности;
☐ все ответы правильные.

6. 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:

☐ субъект финансовой политики;
☐ объект финансовой политики;
☐ предмет финансовой политики.

7. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:

☐ бюджет прямых затрат;
☐ бюджет коммерческих расходов;
☐ бюджет расхода и закупок прямых материалов;
☐ бюджет управленческих расходов.

8. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:

☐ оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов
☐ перераспределении финансовых ресурсов организации;
☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования;
☐ минимизация финансовых рисков.

9. К стратегическим целям относятся:

☐ увеличение рыночной доли;

☐ расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности;

☐ увеличение доходов на инвестированный капитал;

☐ повышение кредитного и облигационного рейтингов.

10. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:

☐ прямой способ;

☐ косвенный способ;

☐ частный способ.

11. Стратегический финансовый бюджет состоит из:

☐ стратегического бюджета денежной наличности;

☐ стратегического бюджета капитала стратегического финансового баланса;

☐ все ответы правильные.

12. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем:

☐ больше сила воздействия операционного рычага (СОР);

☐ меньше сила воздействия операционного рычага (СОР);

☐ незначительна сила воздействия операционного рычага (СОР);

☐ неизменна сила воздействия операционного рычага (СОР).

13. Стратегическое бюджетирование предназначено для решения следующих управленческих задач:

☐ планирование операций, обеспечивающих достижение стратегических целей организации и координирование деятельности структурных подразделений;

☐ организация контроля за отклонением фактических результатов деятельности фирмы, анализ причин отклонений, принятие решений о проведении регулирующих мероприятий;

☐ контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечением плановой дисциплины, оценка выполнения плана центрами финансовой ответственности и мотивация их менеджеров;

☐ все ответы правильные.

14. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов:

☐ прибыль от продаж;

☐ операционная прибыль;

☐ чистая прибыль;

☐ прибыль до налогообложения.

15. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании:

☐ уставный капитал.

☐ нераспределенная прибыль.

☐ векселя к уплате и долгосрочные кредиты.

☐ кредиторская задолженность.

16. Финансовая политика предприятия это:

☐ наука, анализирующая финансовые отношения предприятий;

☐ наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме;

☐ совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия;

☐ наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта.

17. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:

☐ новинки в технологии производства в данном сегменте рынка;
☐ масштаб предприятия;
☐ стадия развития предприятия;
☐ состояние финансового рынка;
☐ налоговая система;
☐ величина государственного долга.

18. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:

☐ финансовый рынок;
☐ капитал;
☐ денежные потоки;
☐ инновационные процессы.

19. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии:

☐ на более эффективное использование прибыли и других доходов.
☐ на рациональное использование трудовых ресурсов.
☐ на улучшение потребительских свойств товара.

20. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период:

☐ собственные средства.
☐ уставный капитал предприятия.
☐ собственные, заемные и привлеченные средства.

21. Подготовка стратегического финансового бюджета опирается на прогнозы о:

☐ состоянии и тенденциях развития мировой экономики и народного хозяйства страны;
☐ состоянии и тенденциях развития отрасли в масштабах мировой и национальной экономик;
☐ состоянии и тенденциях развития конкретной продукции фирмы;
☐ все ответы правильные.

22. Коэффициент внутреннего роста представляет собой:

☐ максимальный темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования;
☐ минимальный темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования;
☐ нулевой темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования;
☐ максимальный темп роста, который фирма может достигнуть с использованием внешнего финансирования.

23. Коэффициент устойчивого роста показывает:

☐ увеличения финансового рычага;
☐ минимальный темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага;
☐ нулевой темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага;
☐ максимальный темп роста, который организация может поддерживать при увеличении финансового рычага максимальный темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага.

24. Принцип эффективности использования финансовых ресурсов означает, что:

☐ заемный капитал следует привлекать только в случае, когда ожидаемая рентабельность собственной деятельности будет выше процентов по заемному капиталу;
☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на краткосрочных депозитах;

☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на среднесрочных депозитах;

☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на долгосрочных депозитах.

25. Структура поступления финансовых средств на развитие фирмы должна иметь следующие показатели:

☐ доходы и прибыль всего, в т.ч. по направлениям бизнеса;

☐ кредиты привлеченные средства;

☐ все ответы правильные.

РАЗДЕЛ 2. ПОЛИТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ

Тема 2.1. Источники долгосрочного финансирования деятельности корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Определение источников долгосрочного финансирования деятельности корпорации.
2. Классификация источников финансирования деятельности.
3. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль.
4. Амортизационные отчисления.
5. Внешние источники инвестиционных ресурсов.
6. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций.

Тема 2.2. Политика привлечения банковского кредита как основного источника долгосрочного финансирования

***Перечень изучаемых элементов содержания**:*

1. Банковый кредит.
2. Контокоррентный кредит («овердрафт»).
3. Открытие кредитной линии.
4. Револьверный кредит. Онкольный кредит.
5. Ломбардный кредит. Ипотечный кредит.
6. Ролловерный кредит. Консорциальный кредит.
7. Разработка политики привлечения банковского кредита.
8. Оценка кредитоспособности. Условия привлечения кредита. Стоимость кредита. Процентная ставка.

Тема 2.3. Управление облигационным займом и финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования деятельности корпорации

***Перечень изучаемых элементов содержания**:*

1. Преимущества и недостатки облигационного займа.
2. Эмиссия облигаций.
3. Разработка политики привлечения заемных средств в форме облигаций.
4. Оценка инвестиционной привлекательности облигаций.
5. Определение целей привлечения средств облигационного займа.
6. Определение условий эмиссии облигаций.
7. Проспект эмиссии облигаций.
8. Оценка стоимости облигационного займа.
9. Финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования.
10. Кредитные аспекты финансового лизинга. Преимущества лизинга.

11. Прямой и косвенный лизинг. Внутренний и международный лизинг. Лизинг движимого и недвижимого имущества. Денежный, компенсационный и смешанный лизинг. Управление финансовым лизингом.

12. Основные условия лизинга.

13. Оценка эффективности лизинговой операции.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2.

Тема практического занятия: Источники долгосрочного финансирования деятельности корпорации.

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 финансирования деятельности корпораций.
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.

Тема практического занятия: Политика привлечения банковского кредита как основного источника долгосрочного финансирования. Управление облигационным займом и финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования деятельности корпорации.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Задача 1. Вклад 20 тыс. руб. был положен в банк на три месяца. Ставка процента 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 2. Вкладчик, решивший положить на депозит 200 тыс. руб., хочет накопить через год 305 тыс. руб. Требуется определить простую процентную ставку по вкладу.

Задача 3. Необходимо определить будущую стоимость вклада и сумму сложного процента за весь период при следующих условиях: стоимость вклада - 1000 руб.; процентная ставка - в размере 20% в квартал; общий период инвестирования 2 года.

Задача 4. Банк производит начисление процентного дохода раз в полгода в конце каждого периода . Инвестор поместил 2 000 000 руб. на вклад в банке. По истечении 2 лет сумма по вкладу составила 2 525 000 руб. Рассчитайте полугодовую ставку, обеспечивающую инвестору указанную сумму с учётом реинвестирования дохода.

Задача 5. Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на три года под ставку наращения по сложным процентам 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 6. 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.

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. Критерии деления капитала организации:

☐ привлеченный и заемный;
☐ собственный и заемный;
☐ нормируемый и ненормируемый;
☐ государственный и частный.

3. Выберите верные утверждения об источниках финансирования бизнеса:

☐ в условиях рыночной экономики государство не может выступать в качестве инвестора;
☐ для мелкого и среднего бизнеса характерно привлечение широкое средств внешних инвесторов;
☐ источником финансирования бизнеса выступают государственные и частные инвестиции;
☐ граждане могут участвовать в финансировании бизнеса, осуществляя покупку акций фирм на фондовой бирже;
☐ фирма прибегает к поиску дополнительных источников финансирования, если ей необходимо расширить производство.

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 деятельности компании 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. Лизинг представляет собой:

☐ совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретение предмета лизинга;

☐ совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с деятельностью лизингодателя;

☐ система управления определенным объектом, включающая совокупность принципов, методов, форм и приемов управления;

☐ управление финансами предприятия, направленное на достижение стратегических и тактических функционирования данного предприятия на рынке.

8. Факторинг представляет собой:

☐ отказ или неспособность страны выплачивать внешний долг;

☐ посредническое финансирование купли/продажи товаров с малым сроком оборачиваемости;

☐ посредническое финансирование купли/продажи товаров с большим сроком оборачиваемости с отсрочкой платежа;

☐ посредническое финансирование купли/продажи товаров с малым сроком оборачиваемости, комплекс услуг по обслуживанию факторинговой компанией поставок клиента с отсрочкой платежа под уступку дебиторской задолженности.

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. Долгосрочная ссуда под залог недвижимости – это:

☐ ипотечный кредит;
☐ коммерческий кредит;
☐ потребительский кредит;
☐ международный кредит.

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. Сумма средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия:

☐ амортизационные отчисления;
☐ уставный капитал;
☐ нераспределенная прибыль;
☐ собственный капитал.

18. Собственными (внутренними) источниками не являются:

☐ долевое финансирование;
☐ добавочный капитал;
☐ уставный капитал;
☐ чистая прибыль.

19. Привлечение средств по этому виду источников осуществляется исключительно из бюджетов различных уровней и полностью регламентируется законодательством:

☐ прочее финансирование;
☐ финансирование через кредитно-финансовые институты;
☐ бюджетное финансирование;
☐ финансирование через рынок капитала.

20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются:

☐ портфельными инвестициями;
☐ финансовыми инвестициями;
☐ реальными инвестициями;
☐ спекулятивными инвестициями.

РАЗДЕЛ 3. ОБОСНОВАНИЕ И ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ

Тема 3.1. Финансовая стратегия и финансовая политика фирмы, тактика достижения стратегических целей

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Сущность, цель и особенности финансовой стратегии.
2. Финансовая политика как составной элемент общей политики развития предприятия.
3. Предпосылки эффективной реализации финансовой стратегии и финансовой политики организации.
4. Финансовая тактика организации.
5. Виды и направления финансовой стратегии организации.

Тема 3.2. Постановка целей финансовой стратегии

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Методика и этапы разработки системы целей финансовой стратегии организации.
2. Примерная структура финансовой стратегии организации и соответствующие ей цели.
3. Сравнение финансовых и стратегических целей организации.
4. Требования к финансовой стратегии организации.
5. Место финансовой стратегии в стратегии развития организации.

Тема 3.3. Оценка и выбор финансовой стратегии на основе построения матрицы финансовых стратегий

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Виды финансовой стратегии организации и их выбор.
2. Матрица финансовых стратегий Ж. Франшона и И. Романе (фр.) и ее структура.
3. Методика выбора финансовой стратегии организации на основе использования матрицы.
4. Анализ видов финансовой стратегии, представленных в матрице Ж. Франшона и И.Романе.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Финансовая стратегия и финансовая политика фирмы, тактика достижения стратегических целей.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
2. Субъекты и объекты финансовой политики.
3. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
4. Долгосрочные источники финансирования.
5. Краткосрочные источники финансирования.
6. Учетная политика предприятия.
7. Налоговая политика предприятия.
8. Амортизационная политика предприятия.
9. Ценовая политика предприятия.

10. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.

11. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия.

12. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

13. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

14. Финансовая стратегия и тактика предприятия.

15. Современные проблемы и пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема практического занятия: Оценка и выбор финансовой стратегии на основе построения матрицы финансовых стратегий.

Форма практического задания: расчетно-аналитическое задание.

Примерный перечень расчетно-аналитических 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.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. 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..

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. Целью финансовой политики является:

- ☐ перераспределение финансовых ресурсов организации;
- ☐ недопущение убытков и увеличение массы прибыли;
- ☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования;
- ☐ минимизация финансовых рисков.

6. 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.

7. Цель финансовой стратегии:

- ☐ подчинена общей стратегии развития и направлена на максимизацию рыночной стоимости организации, финансовой независимости, ликвидности, обеспечения платежеспособности и др.;
- ☐ заключается в максимизации прибыли фирмы заключается в минимизации затрат фирмы;
- ☐ заключается в максимизации прибыли и минимизации затрат фирмы.

8. Финансовая стратегии организации имеет следующие особенности:

- ☐ она реализует наиболее централизованную функцию стратегического управления;
- ☐ определяет финансовые возможности и ограничения;
- ☐ финансовые результаты являются единым и интегральным измерителем результатов реализации любой стратегии;
- ☐ все ответы правильные.

9. Система целей финансовой стратегии разрабатывается:

☐ после определения миссии организации;
☐ перед определением миссии организации;
☐ одновременно с определением миссии организации;
☐ не зависит от определения миссии организации.

10. На первом этапе разработки системы целей финансовой стратегии:

☐ разрабатывается общее дерево стратегических целей организации из ряда уровней;
☐ определяется миссия фирмы;
☐ определяется основное направление стратегического развития фирмы;
☐ разрабатываются тактические приемы достижения цели.

11. Результат хозяйственной деятельности отражает:

☐ ликвидность компании после финансирования всех ее текущих расходов;
☐ способность стабильно производить продукцию;
☐ активность фирмы и мобильность ее финансовых ресурсов;
☐ прибыль фирмы.

12. Положительная величина результата хозяйственной деятельности фирмы свидетельствует о том, что:

☐ фирма может позволить себе реализацию масштабных инвестиционных проектов;
☐ фирма достаточно конкурентоспособна;
☐ фирма имеет значительные финансовые ресурсы;
☐ фирма оптимально распределяет финансовые ресурсы и эффективно управляет ими.

13. Виды стратегий по уровням управления:

☐ портфельная;
☐ текущая;
☐ стратегии роста;
☐ деловая (конкурентная);
☐ функциональная;
☐ дифференциации.

14. Основная цель «портфельной» стратегии:

☐ разделение труда;
☐ определение специфики и особенностей товара конкурента;
☐ расширение и укрепление стратегических хозяйственных единиц предприятия;
☐ выявление конкурентных преимуществ.

15. Основная цель деловой стратегии:

☐ достижение устойчивых конкурентных преимуществ в организации;
☐ расширение портфеля ценных бумаг;
☐ определение работ в подразделениях организации;
☐ совершенствование структуры управления.

16. Основная цель функциональной стратегии:

☐ разработка миссии организации;
☐ разработка целей и задач в подразделениях организации;
☐ определение сроков реализации продукции;
☐ выявление потребностей персонала.

17. Стратегия низких издержек особенно успешна, если:

☐ эластичность спроса по цене высока;
☐ эластичность спроса по цене низка;
☐ эластичность спроса по цене нулевая;
☐ издержки в основном состоят из издержек на заработную плату.

18. К базовым стратегиям школы позиционирования (М.Портера) относятся стратегии:

☐ лидерства в издержках;

- ☐ функциональные;
- ☐ дифференциации;
- ☐ инновационные;
- ☐ производственные;
- ☐ фокусирования.

19. Стратегия лидерства в издержках – синоним стратегии:

- ☐ лидерства в товаре;
- ☐ лидерства в цене;
- ☐ лидерства в нише;
- ☐ лидерства в технологии.

20. Стратегии, позволяющие согласовать потенциал предприятия с требованиями рынка, определяют способ взаимодействия с ним и пути лучшего использования ресурсов:

- ☐ корпоративные;
- ☐ инструментальные;
- ☐ функциональные;
- ☐ маркетинговые.

РАЗДЕЛ 4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В КОМПАНИИ

Тема 4.1. Сущность и содержание финансового прогнозирования.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Финансовое прогнозирование как процесс, его этапы. Финансовое прогнозирование в широком и узком смысле.
2. Характеристика прогнозных документов.
3. Формы прогнозных документов и последовательность их разработки в зависимости от периода прогнозирования.
4. Значение прогноза объема продаж в финансовом прогнозировании.

Тема 4.2. Методы финансового прогнозирования в компании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Методы финансового прогнозирования и их характеристика.
2. Технология (этапность) процесса прогнозирования объема продаж.
3. Метод расчета процентов от продаж.
4. Аналитический метод.
5. Метод расчета финансовых коэффициентов.
6. Комбинированный метод.
7. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование. Метод «формулы».
8. Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале.
9. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования.
10. Методика операционного анализа.

Тема 4.3. Разработка прогнозных финансовых документов.

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Разработка прогнозного отчета о финансовых результатах.
2. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса.
3. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств.

4. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Сущность и содержание финансового прогнозирования. Методы финансового прогнозирования в компании.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
2. Процесс финансового прогнозирования в широком и узком смысле.
3. Характеристика прогнозных документов.
4. Методы прогнозирования объема продаж.
5. Технология процесса прогнозирования объема продаж.
6. Метод расчета процентов от продаж.
7. Аналитический метод.
8. Метод расчета финансовых коэффициентов.
9. Комбинированный метод.
10. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование.
11. Основные функции экономического прогноза.
12. Классификация экономических прогнозов.
13. Понятие “прогнозируемый период”. Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность.
14. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования.
15. Метод экстраполяции – достоинства и недостатки.
16. Метод экспертных оценок.
17. Нормативный метод.
18. Понятие бюджетирования.
19. Характеристика процесса бюджетирования
20. Виды и разновидности бюджетов

Тема практического занятия: Разработка прогнозных финансовых документов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

1. Согласно договорам на планируемый год, кирпичный завод должен поставить 2 332 тыс. шт. керамического кирпича двух видов: облицовочного и обычного М-100, при этом облицовочный кирпич по объему составляет 6 % от объема кирпича М-100. 85 % всего объема керамического кирпича будет поставлено специализированным строительным организациям и 15 % – индивидуальным застройщикам. Строительные организации 20 % кирпича израсходуют на производственное строительство, а 80 % – на жилищное. Индивидуальные застройщики приобретают кирпич для жилищного строительства. Составьте план сбыта продукции в натуральных единицах (тыс. шт.) по ассортименту, потребителям и назначению.
2. Определите перечень товаров, которые могут быть включены в план производства, если предприятие, исходя из действующих производственных мощностей, может выпускать

семь наименований товаров с уровнем конкурентоспособности: КС1 = 0,214, КС2 = 0,236, КС3 = 0,251, КС4 = 0,264, КС5 = 0,281, КС6 = 0,297, КС7 = 0,315. Уровень конкурентоспособности у товаропроизводителей аналогичной продукции: КС1 m = 0,212, КС2 m = 0,24, КС3 m = 0,256, КС4 m = 0,258, КС5 m = 0,28, КС6 m = 0,29, КС7 m = 0,318. Пояснение: в план производства включается номенклатура продукции, уровень конкурентоспособности которой превышает аналогичный показатель у товаропроизводителя-конкурента.

3. Парикмахерский салон «Чародеи» имеет два зала: женский на пять рабочих мест и мужской на три рабочих места. Один мужской мастер в среднем за час может обслужить 2 чел., а женский – 1,25 чел. Салон работает в две смены (по 6 ч каждая), без выходных дней. Праздничные дни – нерабочие. В микрорайоне, где находится салон, проживает 123 500 чел., 50 % из них потенциально могут быть клиентами салона. Определите: 1) годовую пропускную способность (производственную мощность) салона по обслуживанию клиентов; 2) уровень обеспечения жителей микрорайона услугами этого парикмахерского салона.

4. Малое предприятие имеет 15 автомашин и выполняет грузовые перевозки по заказам граждан и организаций. В апреле текущего года планируется использовать 16 дней на текущий ремонт автомашин и 4 общих выходных дня. Среднее время работы автомашин – 12 ч. Определите коэффициент полезного использования парка машин по плану на месяц.

5. Деревообрабатывающее предприятие имеет два цеха: лесопильный и ящичный. Согласно плану, лесопильный цех должен произвести 7 000 м3 пиломатериалов, ящичный цех – 900 м3 тары. На выработку тары предприятие расходует 1 320 м3 пиломатериалов. Средние оптовые цены на продукцию по плану: 1 м3 пиломатериалов – 4 170 р., 1 м3 тары – 6 320 р. Определите: 1) валовой оборот продукции предприятия (тыс. р.); 2) внутризаводской оборот (тыс. р.); 3) объем товарной продукции по плану (тыс. р.).

6. За истекший период организация выпустила и реализовала 500 штук изделий по цене 0,6 тыс. руб. Переменные затраты на изготовление одного изделия составили 0,4 тыс. руб., а постоянные затраты 80 тыс. руб. По мнению отдела маркетинга, увеличение затрат на рекламу на 20 тыс. руб. позволит увеличить объем выпуска и реализации на 30 тыс. руб. Требуется оценить экономические последствия от реализации предложений отдела маркетинга. Отобразить графическую зависимость «затраты-объем продаж-прибыль».

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – компьютерное тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Выберите правильный вариант ответа

Величина выручки от реализации продукции на планируемый период при плановом уровне цен зависит от следующего фактора:

а) способа реализации продукции;

б) объема продаж продукции;

в) рекламы;

г) послепродажного обслуживания.

2. Дополните При планировании выручки от реализации продукции методом прямого счета необходимы следующие данные: ассортимент реализуемой продукции, объем продаж каждого вида продукции и _____.

3. Дополните Для планирования выручки от реализации используются два метода: прямого счета и _____ .

4. Выберите правильный вариант ответа

Показателем производственной программы является:

а) прибыль;

б) численность персонала;

в) объем производства продукции;

г) производительность труда.

5. Дополните Для планирования сбыта продукции (работ, услуг) необходимо использовать информацию, содержащую анализ конъюнктуры рынка, оценку положения предприятия на рынке и оценку уровня _____ .

6. Выберите правильный вариант ответа

Производственная программа предприятия на планируемый период представляет собой:

а) программу деятельности предприятия по реализации его цели;

б) план производства продукции (работ, услуг);

в) план формирования ресурсов предприятия;

г) программу экономического развития предприятия.

7. Выберите правильный вариант ответа

Показатель производственной мощности используется:

а) для оценки финансового состояния предприятия;

б) расчета численности персонала;

в) обоснования возможности выполнения производственной программы;

г) для определения прибыли.

8. Выберите правильный вариант ответа

Не являются характеристиками производственной программы:

а) номенклатура и ассортимент выпуска продукции;

б) показатели качества продукции;

в) показатели объема выпуска продукции;

г) текущие затраты на производство продукции.

9. Установите правильную последовательность

Планирование производства и сбыта продукции предусматривает:

а) обоснование выпуска продукции производственной мощностью;

б) определение объема продаж каждого вида продукции;

в) оценку рынков сбыта и конкуренции;

г) определение показателей производственной программы.

10. Выберите правильный вариант ответа

Показателем плана сбыта продукции является:

а) товарная продукция;

б) валовая продукция;

в) объем продаж;

г) производственная мощность.

11. Выберите правильный вариант ответа

Научным предвидением результата на уровне общей теории закономерности является:

а) прогноз;

б) сценарий;

в) гипотеза;

г) предсказание.

12. Выберите правильный вариант ответа

Баланс предприятия показывает:

а) деловую активность предприятия;

б) финансовое состояние предприятия за определенный период времени (месяц, квартал, год);

в) насколько устойчиво финансовое положение предприятия в конкретный момент времени;

г) ликвидность активов предприятия.

13. Выберите правильный вариант ответа

Задача прогноза состоит в:

а) выявлении связей в функционировании общественного развития;

б) объективном, достоверном представлении о том, что будет при тех или иных условиях;

в) выявлении структуры объекта прогнозирования;

г) выявлении закономерностей внутреннего строения объекта прогнозирования.

14. Выберите правильные варианты ответа

Из перечисленного, к функциям прогнозирования относятся:

а) выявление объективных альтернатив экономического и социального развития;

б) описание возможных или желательных перспектив, состояний, решений, проблем будущего;

в) выявление противоречий между структурными элементами и связями функционирования общественного развития;

г) накопление научного материала для обоснованного выбора определенных решений;

д) оценка объектов прогнозирования.

15. Выберите правильный вариант ответа

Прогнозирование финансового состояния предприятия начинается с прогноза:

а) денежных средств;

б) капитала;

в) прибыли;

г) активов и пассивов.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Сущность и содержание стратегического финансового менеджмента	реферат
Тема 1.2. Сущность, цели, задачи и инструментарий стратегического финансового планирования	расчетно-практическое задание
Тема 1.3. Финансовое прогнозирование: цели, задачи, методы, этапы	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ПОЛИТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Источники долгосрочного финансирования деятельности корпорации	реферат
Тема 2.2. Политика привлечения банковского кредита как основного источника долгосрочного финансирования	расчетно-аналитическое задание
Тема 2.3. Управление облигационным займом и финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования деятельности корпорации	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 3. ОБОСНОВАНИЕ И ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ	реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 3.1. Финансовая стратегия и финансовая политика фирмы, тактика достижения стратегических целей	реферат
Тема 3.2. Постановка целей финансовой стратегии	расчетно-аналитическое задание
Тема 3.3. Оценка и выбор финансовой стратегии на основе построения матрицы финансовых стратегий	расчетно-аналитическое задание
РАЗДЕЛ 4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В КОМПАНИИ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание финансового прогнозирования	реферат
Тема 4.2. Методы финансового прогнозирования в компании	расчетно-практическое задание
Тема 4.3. Разработка прогнозных финансовых документов	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Каковы сущность, цели, задачи и значение стратегического финансового планирования на современном этапе?
2. Что представляет собой стратегический финансовый анализ и каковы методы такого анализа?
3. Как осуществляется процесс формирования стратегических целей финансовой деятельности корпорации?
4. Охарактеризуйте объекты финансового планирования.
5. Каковы основные направления финансовой политики компании?
6. Что представляют собой стратегический финансовый баланс и стратегический финансовый бюджет?
7. Что представляют собой финансовые риски? Какова их классификации, виды и способы снижения?
8. Какова сущность и содержание финансового прогнозирования на предприятии?
9. Охарактеризуйте цели и задачи финансового прогнозирования на предприятии.
10. Каковы методы финансового прогнозирования и какова их характеристика?
11. Охарактеризуйте этапы финансового прогнозирования на предприятии.

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.
9. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
10. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
11. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
12. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
13. Этапы долгосрочного финансового планирования.
14. Источники долгосрочного финансирования компании.
15. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	10,0	10,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,5	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,7	5,0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		

-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ПОЛИТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Дайте определение источников долгосрочного финансирования деятельности корпорации.
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 финансовые ресурсы предприятия.
13. Каковы источники капиталовложений?
14. Что такое банковый кредит?
15. Что представляет собой контокоррентный кредит («овердрафт»)?
16. Как осуществляется процесс контроля открытия кредитной линии?
17. Что такое револьверный и онкольный виды кредитов?
18. Что такое ломбардный и ипотечный кредит?
19. Охарактеризуйте ролловерный и консорциальный кредит.
20. Как осуществляется разработка политики привлечения банковского кредита?
21. Как проводится оценка кредитоспособности? Каковы условия привлечения кредита? Что означает стоимость кредита и что такое процентная ставка?
22. Каковы преимущества и недостатки облигационного займа?
23. Что представляет собой эмиссия облигаций?
24. Какова разработка политики привлечения заемных средств в форме облигаций?
25. Как проводится оценка инвестиционной привлекательности облигаций и каковы ее основные критерии?
26. Охарактеризуйте процесс определения целей привлечения средств облигационного займа.

27. Как проводится оценка стоимости облигационного займа?

29. Что такое финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования?

30. Кредитные аспекты финансового лизинга. Преимущества лизинга.

31. Дайте характеристику прямого и косвенного лизинга.

32. Что такое внутренний и международный лизинг, лизинг движимого и недвижимого имущества?

33. Что такое денежный, компенсационный и смешанный лизинг? Что представляет собой процесс управления финансовым лизингом?

34. Каковы основные условия лизинга?

35. Как проводится оценка эффективности лизинговой операции?

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.

Перечень расчетно-аналитических заданий к разделу 2:

Расчетное практическое задание 1. Кредит в размере 20 тыс. руб. выдан 6 июля до 15 ноября под 15 % годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для различных вариантов (обыкновенного и точного) расчета процентов.

Расчетное практическое задание 2. Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 35000 руб. вырастет до 55000 руб., если используется простая ставка 16 процентов годовых.

Расчетное практическое задание 3. Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 25000 руб. достигнет 35000 руб. через год.

Расчетное практическое задание 4. Первоначальная сумма долга (P) равна 60 тыс. руб. Определить наращенную сумму (S) через 2,5 года по ставке 15 % годовых.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ОБОСНОВАНИЕ И ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3.

1. Каковы сущность, цель и особенности финансовой стратегии?

2. Что представляет собой финансовая политика как составной элемент общей политики развития предприятия?

3. Перечислите предпосылки эффективной реализации финансовой стратегии и финансовой политики организации.

4. Что представляет собой финансовая тактика организации?

5. Каковы виды и направления финансовой стратегии организации?

6. Какова методика и этапы разработки системы целей финансовой стратегии организации?

7. Какова примерная структура финансовой стратегии организации и соответствующие ей цели?

8. Представьте сравнительную характеристику финансовых и стратегических целей организации.

9. Каковы требования к финансовой стратегии организации?

10. Какое место финансовая стратегия занимает в стратегии развития организации?

11. Виды финансовой стратегии организации и их выбор.

12. В чем состоит суть матрицы финансовых стратегий Ж. Франшона и И. Романе (фр.) и какова ее структура?

13. Охарактеризуйте методику выбора финансовой стратегии организации на основе использования матрицы.

14. Каков анализ видов финансовой стратегии, представленных в матрице Ж. Франшона и И.Романе Романе?

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
2. Субъекты и объекты финансовой политики.
3. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
4. Долгосрочные источники финансирования.
5. Краткосрочные источники финансирования.
6. Учетная политика предприятия.
7. Налоговая политика предприятия.
8. Амортизационная политика предприятия.
9. Ценовая политика предприятия.
10. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.
11. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия.
12. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
13. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
14. Финансовая стратегия и тактика предприятия.
15. Современные проблемы и пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В КОМПАНИИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 4.

1. В чем состоит значение финансового планирования и прогнозирования в рыночной экономике?
2. Назовите цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
3. Определите взаимосвязь стратегического планирования и финансового прогнозирования?
4. . Назовите этапы процесса финансового прогнозирования.
5. Какие функции выполняют основные прогнозные документы?
6. Определите последовательность разработки прогнозных документов при краткосрочном прогнозировании.
7. Какую роль выполняет прогноз объема продаж в финансовом прогнозировании?
8. Назовите группы методов прогнозирования объема продаж.
9. Определите последовательность этапов разработки прогноза объема продаж.
10. Когда применяется метод расчета процентов от продаж?
11. Назовите особенности использования аналитического метода.
12. Сформулируйте отличия метода расчета финансовых коэффициентов от аналитического метода.
13. Определите основные варианты применения комбинированного метода.
14. В чем суть имитационного моделирования в финансовом прогнозировании?

15. Какой метод финансового прогнозирования используется для разработки прогнозного отчета о прибылях и убытках на первый год прогнозного периода?

16. Каким образом в прогнозном бухгалтерском балансе уравниваются активы и пассивы?

17. Сформулируйте суть косвенного метода формирования прогнозного отчета о движении денежных средств.

18. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости предприятия в разрабатываемых вариантах прогноза?

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Цели и задачи финансового планирования и прогнозирования.
2. Процесс финансового прогнозирования в широком и узком смысле.
3. Характеристика прогнозных документов.
4. Методы прогнозирования объема продаж.
5. Технология процесса прогнозирования объема продаж.
6. Метод расчета процентов от продаж.
7. Аналитический метод.
8. Метод расчета финансовых коэффициентов.
9. Комбинированный метод.
10. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование.
11. Основные функции экономического прогноза.
12. Классификация экономических прогнозов.
13. Понятие “прогнозируемый период”. Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность.
14. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования.
15. Метод экстраполяции – достоинства и недостатки.
16. Метод экспертных оценок.
17. Нормативный метод.
18. Понятие бюджетирования.
19. Характеристика процесса бюджетирования
20. Виды и разновидности бюджетов

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 4:

1. Согласно договорам на планируемый год, кирпичный завод должен поставить 2 332 тыс. шт. керамического кирпича двух видов: облицовочного и обычного М-100, при этом облицовочный кирпич по объему составляет 6 % от объема кирпича М-100. 85 % всего объема керамического кирпича будет поставлено специализированным строительным организациям и 15 % – индивидуальным застройщикам. Строительные организации 20 % кирпича израсходуют на производственное строительство, а 80 % – на жилищное. Индивидуальные застройщики приобретают кирпич для жилищного строительства. Составьте план сбыта продукции в натуральных единицах (тыс. шт.) по ассортименту, потребителям и назначению.

2. Определите перечень товаров, которые могут быть включены в план производства, если предприятие, исходя из действующих производственных мощностей, может выпускать семь наименований товаров с уровнем конкурентоспособности: КС1 = 0,214, КС2 = 0,236, КС3 = 0,251, КС4 = 0,264, КС5 = 0,281, КС6 = 0,297, КС7 = 0,315. Уровень конкурентоспособности у товаропроизводителей аналогичной продукции: КС1 m = 0,212, КС2 m = 0,24, КС3 m = 0,256, КС4 m = 0,258, КС5 m = 0,28, КС6 m = 0,29, КС7 m = 0,318. Пояснение: в план производства включается номенклатура продукции, уровень

конкурентоспособности которой превышает аналогичный показатель у товаропроизводителя-конкурента.

3. Парикмахерский салон «Чародеи» имеет два зала: женский на пять рабочих мест и мужской на три рабочих места. Один мужской мастер в среднем за час может обслужить 2 чел., а женский – 1,25 чел. Салон работает в две смены (по 6 ч каждая), без выходных дней. Праздничные дни – нерабочие. В микрорайоне, где находится салон, проживает 123 500 чел., 50 % из них потенциально могут быть клиентами салона. Определите: 1) годовую пропускную способность (производственную мощность) салона по обслуживанию клиентов; 2) уровень обеспечения жителей микрорайона услугами этого парикмахерского салона.

4. Малое предприятие имеет 15 автомашин и выполняет грузовые перевозки по заказам граждан и организаций. В апреле текущего года планируется использовать 16 дней на текущий ремонт автомашин и 4 общих выходных дня. Среднее время работы автомашин – 12 ч. Определите коэффициент полезного использования парка машин по плану на месяц.

5. Деревообрабатывающее предприятие имеет два цеха: лесопильный и ящичный. Согласно плану, лесопильный цех должен произвести 7 000 м3 пиломатериалов, ящичный цех – 900 м3 тары. На выработку тары предприятие расходует 1 320 м3 пиломатериалов. Средние оптовые цены на продукцию по плану: 1 м3 пиломатериалов – 4 170 р., 1 м3 тары – 6 320 р. Определите: 1) валовой оборот продукции предприятия (тыс. р.); 2) внутризаводской оборот (тыс. р.); 3) объем товарной продукции по плану (тыс. р.).

6. За истекший период организация выпустила и реализовала 500 штук изделий по цене 0,6 тыс. руб. Переменные затраты на изготовление одного изделия составили 0,4 тыс. руб., а постоянные затраты 80 тыс. руб. По мнению отдела маркетинга, увеличение затрат на рекламу на 20 тыс. руб. позволит увеличить объем выпуска и реализации на 30 тыс. руб. Требуется оценить экономические последствия от реализации предложений отдела маркетинга. Отобразить графическую зависимость «затраты-объем продаж-прибыль».

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в

ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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, расчетно-аналитические 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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В СТРУКТУРЕ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ И СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**	Компьютерное тестирование	**1. Документ, с помощью которого рассчитываются основные показатели финансовой результативности деятельности за бюджетный период:** ☐ бюджетный баланс; ☐ бюджет доходов и расходов; ☐ бюджет движения денежных средств. **2. 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:** ☐ текущее планирование; ☐ бюджетирование; ☐ стратегическое планирование; ☐ контролирование. **3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:** ☐ финансовая стратегия;

			☐ финансовая цель; ☐ финансовое решение; ☐ краткосрочная финансовая политика. **4. Задачами стратегического финансового планирования являются:** ☐ проверка согласованности стратегических целей и реальности их реализации; ☐ обеспечение взаимодействия различных подразделений организации; ☐ анализ различных сценариев развития предприятия, объемов инвестиций и способов их финансирования; ☐ разработка конкретных мероприятий на случай наступления неблагоприятных изменений во внешней и внутренней среде организации; ☐ контроль за финансовым состоянием предприятия; ☐ все ответы правильные **5. Основными принципами стратегического финансового планирования являются:** ☐ принципы платежеспособности, адаптации к условиям рынка, эффективности использования финансовых ресурсов; ☐ принципы эффективности инвестирования и сбалансированности рисков; ☐ принцип предельной рентабельности; ☐ все ответы правильные. **6. 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:** ☐ субъект финансовой политики; ☐ объект финансовой политики; ☐ предмет финансовой политики. **7. Данный вид бюджета включает прогнозные оценки административных общезаводских накладных расходов и определяется различными факторами:** ☐ бюджет прямых затрат; ☐ бюджет коммерческих расходов; ☐ бюджет расхода и закупок прямых материалов; ☐ бюджет управленческих расходов. **8. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:** ☐ оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов ☐ перераспределении финансовых ресурсов организации; ☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования; ☐ минимизация финансовых рисков.
		Компьютерное тестирование	**9. К стратегическим целям относятся:** ☐ увеличение рыночной доли; ☐ расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности; ☐ увеличение доходов на инвестированный капитал; ☐ повышение кредитного и облигационного рейтингов. **10. Способ планирования бюджета движения денежных средств, предполагающий непосредственное измерение входящих и исходящих платежей, производимых и получаемых компанией по соответствующим статьям:** ☐ прямой способ; ☐ косвенный способ; частный способ.**11. Стратегический финансовый бюджет**

			состоит из: ☐ стратегического бюджета денежной наличности; ☐ стратегического бюджета капитала стратегического финансового баланса; ☐ все ответы правильные. **12. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем:** ☐ больше сила воздействия операционного рычага (СОР); ☐ меньше сила воздействия операционного рычага (СОР); ☐ незначительна сила воздействия операционного рычага (СОР); ☐ неизменна сила воздействия операционного рычага (СОР). **13. Стратегическое бюджетирование предназначено для решения следующих управленческих задач:** ☐ планирование операций, обеспечивающих достижение стратегических целей организации и координирование деятельности структурных подразделений; ☐ организация контроля за отклонением фактических результатов деятельности фирмы, анализ причин отклонений, принятие решений о проведении регулирующих мероприятий; ☐ контроль за расходованием финансовых и материальных ресурсов, обеспечением плановой дисциплины, оценка выполнения плана центрами финансовой ответственности и мотивация их менеджеров; ☐ все ответы правильные. **14. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов:** ☐ прибыль от продаж; ☐ операционная прибыль; ☐ чистая прибыль; ☐ прибыль до налогообложения. **15. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании:** ☐ уставный капитал. ☐ нераспределенная прибыль. ☐ векселя к уплате и долгосрочные кредиты. ☐ кредиторская задолженность. перспективных инвестиционных проектов и программ. **16. Финансовая политика предприятия это:** ☐ наука, анализирующая финансовые отношения предприятий; ☐ наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме; ☐ совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия; ☐ наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта. **17. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:** ☐ новинки в технологии производства в данном сегменте рынка; ☐ масштаб предприятия; ☐ стадия развития предприятия; ☐ состояние финансового рынка; ☐ налоговая система; ☐ величина государственного долга. **18. К объектам управления финансовой политики**

			предприятия относятся: ☐ финансовый рынок; ☐ капитал; ☐ денежные потоки; ☐ инновационные процессы.
		Компьютерное тестирование	**19. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии:** ☐ на более эффективное использование прибыли и других доходов. ☐ на рациональное использование трудовых ресурсов. ☐ на улучшение потребительских свойств товара. **20. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период:** ☐ собственные средства. ☐ уставный капитал предприятия. собственные, заемные и привлеченные средства. **21. Подготовка стратегического финансового бюджета опирается на прогнозы о:** ☐ состоянии и тенденциях развития мировой экономики и народного хозяйства страны; ☐ состоянии и тенденциях развития отрасли в масштабах мировой и национальной экономик; ☐ состоянии и тенденциях развития конкретной продукции фирмы; ☐ все ответы правильные. **22. Коэффициент внутреннего роста представляет собой:** ☐ максимальный темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования; ☐ минимальный темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования; ☐ нулевой темп роста, который фирма может достигнуть без внешнего финансирования; ☐ максимальный темп роста, который фирма может достигнуть с использованием внешнего финансирования. **23. Коэффициент устойчивого роста показывает:** ☐ увеличения финансового рычага; ☐ минимальный темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага; ☐ нулевой темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага; ☐ максимальный темп роста, который организация может поддерживать при увеличении финансового рычага максимальный темп роста, который организация может поддерживать без увеличения финансового рычага. **24. Принцип эффективности использования финансовых ресурсов означает, что:** ☐ заемный капитал следует привлекать только в случае, когда ожидаемая рентабельность собственной деятельности будет выше процентов по заемному капиталу; ☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на краткосрочных депозитах; ☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на среднесрочных депозитах; ☐ рентабельность должна быть не ниже средней процентной ставки на долгосрочных депозитах. **25. Структура поступления финансовых средств на развитие фирмы должна иметь следующие показатели:** ☐ доходы и прибыль всего, в т.ч. по направлениям бизнеса; ☐ кредиты привлеченные средства; ☐ все ответы правильные.

2.	**РАЗДЕЛ 2. ПОЛИТИКА ДОЛГОСРОЧНОГО ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИИ**	Компьютерное тестирование	**1. Процесс осуществления инвестиций в виде капитальных вложений:** ☐ является саморегулируемым; ☐ регулируется на уровне предприятия; ☐ регулируется государством; ☐ не нуждается в регулировании. **2. Критерии деления капитала организации:** ☐ привлеченный и заемный; ☐ собственный и заемный; ☐ нормируемый и ненормируемый; ☐ государственный и частный. **3. Выберите верные утверждения об источниках финансирования бизнеса:** ☐ в условиях рыночной экономики государство не может выступать в качестве инвестора; ☐ для мелкого и среднего бизнеса характерно привлечение широкое средств внешних инвесторов; ☐ источником финансирования бизнеса выступают государственные и частные инвестиции; ☐ граждане могут участвовать в финансировании бизнеса, осуществляя покупку акций фирм на фондовой бирже; ☐ фирма прибегает к поиску дополнительных источников финансирования, если ей необходимо расширить производство. **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 деятельности компании 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. Лизинг представляет собой:** ☐ совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретение предмета лизинга; ☐ совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с деятельностью лизингодателя; ☐ система управления определенным объектом, включающая совокупность принципов, методов, форм и приемов управления; ☐ управление финансами предприятия, направленное на достижение стратегических и тактических функционирования данного предприятия на рынке. **8. Факторинг представляет собой:** ☐ отказ или неспособность страны выплачивать внешний долг; ☐ посредническое финансирование купли/продажи товаров с малым сроком оборачиваемости; ☐ посредническое финансирование купли/продажи

			товаров с большим сроком оборачиваемости с отсрочкой платежа; ☐ посредническое финансирование купли/продажи товаров с малым сроком оборачиваемости, комплекс услуг по обслуживанию факторинговой компанией поставок клиента с отсрочкой платежа под уступку дебиторской задолженности.
		Компьютерное тестирование	**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. Долгосрочная ссуда под залог недвижимости – это:** ☐ ипотечный кредит; ☐ коммерческий кредит; ☐ потребительский кредит; ☐ международный кредит.
		Компьютерное тестирование	**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. Сумма средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия:** ☐ амортизационные отчисления; ☐ уставный капитал; ☐ нераспределенная прибыль; ☐ собственный капитал. **18. Собственными (внутренними) источниками не являются:** ☐ долевое финансирование; ☐ добавочный капитал; ☐ уставный капитал; ☐ чистая прибыль. **19. Привлечение средств по этому виду источников осуществляется исключительно из бюджетов различных уровней и полностью регламентируется законодательством:** ☐ прочее финансирование; ☐ финансирование через кредитно-финансовые институты; ☐ бюджетное финансирование; ☐ финансирование через рынок капитала. **20. Инвестиции, направленные на прирост материально-производственных запасов, являются:** ☐ портфельными инвестициями; ☐ финансовыми инвестициями; ☐ реальными инвестициями; спекулятивными инвестициями.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ОБОСНОВАНИЕ И ВЫБОР ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ**	Компьютерное тестирование	**1. 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. **2. 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. **3. 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. **4. 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. **5. Целью финансовой политики является:** ☐ перераспределение финансовых ресурсов организации; ☐ недопущение убытков и увеличение массы прибыли; ☐ оптимизация решений финансирования и инвестирования; ☐ минимизация финансовых рисков. **6. 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. **7. Цель финансовой стратегии:** ☐ подчинена общей стратегии развития и направлена на максимизацию рыночной стоимости организации, финансовой независимости, ликвидности, обеспечения платежеспособности и др.; ☐ заключается в максимизации прибыли фирмы заключается в минимизации затрат фирмы; ☐ заключается в максимизации прибыли и минимизации затрат фирмы. **8. Финансовая стратегии организации имеет следующие особенности:** ☐ она реализует наиболее централизованную функцию стратегического управления; ☐ определяет финансовые возможности и ограничения; ☐ финансовые результаты являются единым и интегральным измерителем результатов реализации любой стратегии; ☐ все ответы правильные.
		Компьютерное тестирование	**9. Система целей финансовой стратегии разрабатывается:** ☐ после определения миссии организации; ☐ перед определением миссии организации; ☐ одновременно с определением миссии организации; ☐ не зависит от определения миссии организации. **10. На первом этапе разработки системы целей финансовой стратегии:** ☐ разрабатывается общее дерево стратегических целей организации из ряда уровней; ☐ определяется миссия фирмы; ☐ определяется основное направление стратегического развития фирмы; ☐ разрабатываются тактические приемы достижения цели. **11. Результат хозяйственной деятельности отражает:** ☐ ликвидность компании после финансирования всех ее текущих расходов; ☐ способность стабильно производить продукцию;

			☐ активность фирмы и мобильность ее финансовых ресурсов; ☐ прибыль фирмы. **12. Положительная величина результата хозяйственной деятельности фирмы свидетельствует о том, что:** ☐ фирма может позволить себе реализацию масштабных инвестиционных проектов; ☐ фирма достаточно конкурентоспособна; ☐ фирма имеет значительные финансовые ресурсы; ☐ фирма оптимально распределяет финансовые ресурсы и эффективно управляет ими. **13. Виды стратегий по уровням управления:** ☐ портфельная; ☐ текущая; ☐ стратегии роста; ☐ деловая (конкурентная); ☐ функциональная; ☐ дифференциации.
		Компьютерное тестирование	**14. Основная цель «портфельной» стратегии:** ☐ разделение труда; ☐ определение специфики и особенностей товара конкурента; ☐ расширение и укрепление стратегических хозяйственных единиц предприятия; ☐ выявление конкурентных преимуществ. **15. Основная цель деловой стратегии:** ☐ достижение устойчивых конкурентных преимуществ в организации; ☐ расширение портфеля ценных бумаг; ☐ определение работ в подразделениях организации; ☐ совершенствование структуры управления. **16. Основная цель функциональной стратегии:** ☐ разработка миссии организации; ☐ разработка целей и задач в подразделениях организации; ☐ определение сроков реализации продукции; ☐ выявление потребностей персонала. **17. Стратегия низких издержек особенно успешна, если:** ☐ эластичность спроса по цене высока; ☐ эластичность спроса по цене низка; ☐ эластичность спроса по цене нулевая; ☐ издержки в основном состоят из издержек на заработную плату. **18. К базовым стратегиям школы позиционирования (М.Портера) относятся стратегии:** ☐ лидерства в издержках; ☐ функциональные; ☐ дифференциации; ☐ инновационные; ☐ производственные; ☐ фокусирования. **19. Стратегия лидерства в издержках – синоним стратегии:** ☐ лидерства в товаре; ☐ лидерства в цене; ☐ лидерства в нише; ☐ лидерства в технологии. **20. Стратегии, позволяющие согласовать потенциал предприятия с требованиями рынка, определяют способ взаимодействия с ним и пути лучшего использования ресурсов:**

			☐ корпоративные; ☐ инструментальные; ☐ функциональные; маркетинговые.
4.	**РАЗДЕЛ 4. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В КОМПАНИИ**	Компьютерное тестирование	**1. Выберите правильный вариант ответа** **Величина выручки от реализации продукции на планируемый период при плановом уровне цен зависит от следующего фактора:** а) способа реализации продукции; б) объема продаж продукции; в) рекламы; г) послепродажного обслуживания. **2. Дополните При планировании выручки от реализации продукции методом прямого счета необходимы следующие данные: ассортимент реализуемой продукции, объем продаж каждого вида продукции и _____.** **3. Дополните Для планирования выручки от реализации используются два метода: прямого счета и _____ .** **4. Выберите правильный вариант ответа** **Показателем производственной программы является:** а) прибыль; б) численность персонала; в) объем производства продукции; г) производительность труда. **5. Дополните Для планирования сбыта продукции (работ, услуг) необходимо ис- пользовать информацию, содержащую анализ конъюнктуры рынка, оценку положения предприятия на рынке и оценку уровня _____ .**
		Компьютерное тестирование	**6. Выберите правильный вариант ответа** **Производственная программа предприятия на планируемый период представляет собой:** а) программу деятельности предприятия по реализации его цели; б) план производства продукции (работ, услуг); в) план формирования ресурсов предприятия; г) программу экономического развития предприятия. **7. Выберите правильный вариант ответа** **Показатель производственной мощности используется:** а) для оценки финансового состояния предприятия; б) расчета численности персонала; в) обоснования возможности выполнения производственной программы; г) для определения прибыли. **8. Выберите правильный вариант ответа** **Не являются характеристиками производственной программы:** а) номенклатура и ассортимент выпуска продукции; б) показатели качества продукции; в) показатели объема выпуска продукции; г) текущие затраты на производство продукции. **9. Установите правильную последовательность** **Планирование производства и сбыта продукции предусматривает:** а) обоснование выпуска продукции производственной мощностью; б) определение объема продаж каждого вида продукции; в) оценку рынков сбыта и конкуренции; г) определение показателей производственной программы. **10. Выберите правильный вариант ответа** **Показателем плана сбыта продукции является:**

			а) товарная продукция; б) валовая продукция; в) объем продаж; г) производственная мощность.
		Компьютерное тестирование е	**11. Выберите правильный вариант ответа** **Научным предвидением результата на уровне общей теории закономерности является:** а) прогноз; б) сценарий; в) гипотеза; г) предсказание. **12. Выберите правильный вариант ответа** **Баланс предприятия показывает:** а) деловую активность предприятия; б) финансовое состояние предприятия за определенный период времени (месяц, квартал, год); в) насколько устойчиво финансовое положение предприятия в конкретный момент времени; г) ликвидность активов предприятия. **13. Выберите правильный вариант ответа** **Задача прогноза состоит в:** а) выявлении связей в функционировании общественного развития; б) объективном, достоверном представлении о том, что будет при тех или иных условиях; в) выявлении структуры объекта прогнозирования; г) выявлении закономерностей внутреннего строения объекта прогнозирования. **14. Выберите правильные варианты ответа** **Из перечисленного, к функциям прогнозирования относятся:** а) выявление объективных альтернатив экономического и социального развития; б) описание возможных или желательных перспектив, состояний, решений, проблем будущего; в) выявление противоречий между структурными элементами и связями функционирования общественного развития; г) накопление научного материала для обоснованного выбора определенных решений; д) оценка объектов прогнозирования. **15. Выберите правильный вариант ответа** **Прогнозирование финансового состояния предприятия начинается с прогноза:** а) денежных средств; б) капитала; в) прибыли; г) активов и пассивов.

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-1	1. Финансовый менеджмент в рамках разработки стратегии развития компании. 2. Понятие и роль финансовой стратегии в эффективном управлении деятельностью организации. 3. Повышение стоимости компании как основная задача стратегического финансового менеджмента. 4. Сущность, цели, задачи и значение стратегического финансового планирования. 5. Стратегический финансовый анализ: понятие, методы. 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности. 7. Объекты финансового планирования. 8. Основные направления финансовой политики компании. 9. Стратегический финансовый баланс и стратегический финансовый бюджет. 10. Финансовые риски: управление, виды и способы снижения. 11. Сущность и содержание финансового прогнозирования на предприятии. 12. Цели и задачи финансового прогнозирования на предприятии. 13. Методы финансового прогнозирования. 14. Этапы финансового прогнозирования на предприятии. 15. Определение источников долгосрочного финансирования деятельности корпорации. 16. Классификация источников финансирования деятельности. 17. Внутренние источники финансирования инвестиций. Чистая прибыль. 18. Амортизационные отчисления. 19. Внешние источники инвестиционных ресурсов. 20. Привлеченные источники инвестиций. Заемные источники инвестиций. 21. Банковый кредит. 22. Контокоррентный кредит («овердрафт»). 23. Открытие кредитной линии. 24. Револьверный кредит. Онкольный кредит. 25. Ломбардный кредит. Ипотечный кредит. 26. Ролловерный кредит. Консорциальный кредит. 27. Разработка политики привлечения банковского кредита. 28. Оценка кредитоспособности. Условия привлечения кредита. Стоимость кредита. Процентная ставка.
ПК-2	1. Преимущества и недостатки облигационного займа. 2. Эмиссия облигаций. 3. Разработка политики привлечения заемных средств в форме облигаций. 4. Оценка инвестиционной привлекательности облигаций. 5. Определение целей привлечения средств облигационного займа. 6. Определение условий эмиссии облигаций. 7. Проспект эмиссии облигаций. 8. Оценка стоимости облигационного займа. 9. Финансовый лизинг как инструмент долгосрочного финансирования. 10. Кредитные аспекты финансового лизинга. Преимущества лизинга. 11. Прямой и косвенный лизинг. Внутренний и международный лизинг. Лизинг движимого и недвижимого имущества. Денежный, компенсационный и смешанный лизинг. Управление финансовым лизингом. 12. Основные условия лизинга. 13. Сущность, цель и особенности финансовой стратегии.

	14. Финансовая политика как составной элемент общей политики развития предприятия. 15. Предпосылки эффективной реализации финансовой стратегии и финансовой политики организации. 16. Финансовая тактика организации. 17. Виды и направления финансовой стратегии организации. 18. Методика и этапы разработки системы целей финансовой стратегии организации. 19. Примерная структура финансовой стратегии организации и соответствующие ей цели.
ПК-3	1. Сравнение финансовых и стратегических целей организации. 2. Требования к финансовой стратегии организации. 3. Место финансовой стратегии в стратегии развития организации. 4. Виды финансовой стратегии организации и их выбор. 5. Матрица финансовых стратегий Ж. Франшона и И. Романе (фр.) и ее структура. 6. Методика выбора финансовой стратегии организации на основе использования матрицы. 7. Анализ видов финансовой стратегии, представленных в матрице Ж. Франшона и И.Романе. 8. Финансовое прогнозирование как процесс, его этапы. Финансовое прогнозирование в широком и узком смысле. 9. Характеристика прогнозных документов. 10. Формы прогнозных документов и последовательность их разработки в зависимости от периода прогнозирования. 11. Значение прогноза объема продаж в финансовом прогнозировании. 12. Методы финансового прогнозирования и их характеристика. 13. Технология (этапность) процесса прогнозирования объема продаж. 14. Метод расчета процентов от продаж. 15. Аналитический метод. 16. Метод расчета финансовых коэффициентов. 17. Комбинированный метод. 18. Имитационное моделирование и финансовое прогнозирование. Метод «формулы». 19. Расчет дополнительной потребности в оборотном капитале. 20. Расчет максимальных темпов прироста объема продаж без дополнительного внешнего финансирования. 21. Методика операционного анализа. 22. Разработка прогнозного отчета о финансовых результатах. 23. Разработка прогнозного бухгалтерского баланса. 24. Разработка прогнозного отчета о движении денежных средств. 25. Расчет основных финансовых коэффициентов в прогнозном периоде.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Пузов, Е. Н. Стратегическое управление стоимостью компании : учебник для вузов / Е. Н. Пузов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14754-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568044 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Стегний, В. Н. Прогнозирование и планирование : учебник для вузов / В. Н. Стегний, Г. А. Тимофеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 210 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14403-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567609 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17949-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560469 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02323-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559597 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Светуньков, И. С. Методы социально-экономического прогнозирования : учебник и практикум для вузов / И. С. Светуньков, С. Г. Светуньков. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 651 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19545-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556612 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Светуньков, И. С. Методы социально-экономического прогнозирования : учебник и практикум для вузов / И. С. Светуньков, С. Г. Светуньков. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 651 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19545-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556612 (дата обращения: 28.06.2025).

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/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.ru/
2.	Научная электронная библиотека	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки,	http://elibrary.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
	eLIBRARY.ru	технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ: КОРПОРАТИВНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ СПЕЦИФИКА

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2024 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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) 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 37
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 47
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) 59
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 73
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 75
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 75
5.1.1. Основная литература 75
5.1.2. Дополнительная литература 75
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 75
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 75
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 77
5.4.1. Средства информационных технологий 77
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 77
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 77
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 77
5.6. Образовательные технологии 78
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 79

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в освоении компетенций по применению экономико-математических методов и моделей для решения прикладных задач в финансовой сфере с использованием программных инструментальных средств с последующим их применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.
2. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществление реализации инвестиционных проектов, оценка эффективности использования ресурсов и принятие обоснованных управленческих решений по инвестиционному проекту.
3. Овладение практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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: ПК-2; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Код и Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций.	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; сущность и нормативное регулирование инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления инвестиционного	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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.	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.	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.
	ПК-2.3 Формирует и проводит мониторинг финансового плана клиента; определяет критерии эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	Владеть: практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществлять реализацию инвестиционного проекта, оценивать эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные управленческие решения по инвестиционному проекту.	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере

	функционирования и координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками. Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**			**16**	
Лекционные занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-			-	
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**			**124**	
Контроль промежуточной аттестации	**4**			**4**	
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**			**Зачет с оценкой**	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**			**144**	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 3, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ И СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ МОДЕЛЕЙ.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Понятие финансового моделирования	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Система финансовых моделей	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. МОДЕЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Моделирование операционной деятельности компании	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Моделирование стоимости организации	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Моделирование инвестиций	18	16	2	1		1			
Тема 3.2. Моделирование денежных потоков	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом	16	14	2	1		1			
Тема 4.2. Финансовое моделирование при антикризисном управлении	16	14	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
Общий объем, часов	**144**	**124**	**16**	**8**		**8**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ И СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ МОДЕЛЕЙ

Тема 1.1. Понятие финансового моделирования.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Предмет и цель изучения дисциплины. Материальные и умозрительные модели. Системы производства и потребления. Благо. Потребитель. Производитель

Тема 1.2. Система финансовых моделей.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Экономические связи. Инструментарий моделирования (математические объекты и обозначения).

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Тема 1.1. Понятие финансового моделирования

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения:

Вопрос 1. Метод моделирования
Вопрос 2. Системный подход к моделированию
Вопрос 3. Классификация видов моделирования
Вопрос 4. Классификация математических моделей
Вопрос 5. Свойства математических моделей и требования к ним

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания типа закрытого типа

1. Какие признаки присущи системе:

a) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели

b) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем

c) Целостность, массовый характер процессов и явлений, возможность выделения подсистем

d) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

2. Сложные социально-экономические системы в экономике обладают рядом присущих им свойств и особенностей:

a) Целостность, возможность выделения подсистем, динамичность процессов, наличие цели

b) Целостность, наличие цели и внешней среды, возможность выделения подсистем

c) Целостность, массовый характер процессов и явлений, активность, динамичность процессов,

d) Целостность, наличие внешней среды, динамичность процессов, массовый характер процессов и явлений

3. Наличие у экономической системы таких свойств, которые не присущи ни одному из составляющих систему элементов, взятому в отдельности, вне системы носит название:

a) Активность
b) Целостность системы
c) Цельность системы
d) Полнота системы

4. Массовый характер экономических явлений обусловлен тем, что:

a) Закономерности экономических процессов должны обнаруживаться на основании небольшого числа наблюдений

b) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании среднего числа наблюдений

c) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании большого числа наблюдений

d) Закономерности экономических процессов не должны обнаруживаться на основании небольшого числа наблюдений

5. Изменение параметров и структуры экономических систем под влиянием среды, или внешних факторов является одним из свойств социально-экономической системы:

a) Динамичность экономических процессов
b) Наличие внешней среды по отношению к данной системе
c) Случайность и неопределенность в развитии многих экономических явлений
d) Активность системы

6. Способ теоретического анализа и практического действия, направленный на разработку моделей называется:

a) Оптимизационное моделирование
b) Методом моделирования
c) Метод оптимизационного моделирования
d) Методом математического моделирования

7. На чем основывается метод моделирования:

a) На принципе аналогии
b) На принципе соответствия
c) На принципе подобия
d) На принципе реальности

8. Какие виды моделей существуют:

a) Абстрактные, математические и нематематические
b) Физические и абстрактные
c) Математические и нематематические
d) Математические и физические

9. К практическим задачам экономико-математического моделирования относятся:

a) Анализ экономических объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

b) Анализ экономических объектов и процессов, экономико-математическое прогнозирование, выработка управленческих решений

c) Анализ социальных объектов и процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

d) Анализ социально-экономических процессов, экономическое прогнозирование, выработка управленческих решений

10. К обязательным составляющим процесса моделирования относят:

1) Субъект исследования; 2) Объект исследования; 3) Модели; 4) Процессы

a) 1,2
b) 1,2,3
c) 1,2,4
d) 1,2,3,4

11. К первому этапу моделирования относятся:

1) Верификация модели; 2) Постановка экономической проблемы и её качественный

анализ; 3) Выполнение формализованного описания; 4) Подготовка исходной информации

a) 1,2,3,4

b) 1,3,4

c) 1,2,3

d) 2,3,4

12. На третьем этапе моделирования:

a) Решается вопрос о правильности и полноте модели

b) Знания переносятся с модели на оригинал

c) Знания о модели на объект-оригинал и практическая проверка полученных с помощью модели знаний

d) Верификация модели

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. По результатам выполнения задания 1 заполните таблицу «Эволюция эконо-мико-математического моделирования».

Год	Ученый Ф.И.О.	Вклад в экономико-математическое моделирование (модель, метод и др.)

Проанализируйте, направления исследований в европейской, российской (советской), американской школах экономико-математического моделирования.

Задача 2. Трава на лугу растет одинаково густо и быстро. Известно, что 70 коров поели бы ее за 24 дня, а 30 коров - за 60 дней. Сколько коров поели бы всю траву за 96 дней?

Задача 3. На научный семинар собрались ученые и обменялись друг с другом визитными карточками. Всего было роздано 210 визитных карточек. Сколько ученых приехало на семинар, если известно, что их было не более 20?

Тема практического занятия: 1.2. Система финансовых моделей

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Предмет математического моделирования.

Вопрос 2. Этапы построения математических моделей: содержательная, концептуальная и математическая постановка задачи моделирования

Вопрос 3. Алгоритм научных исследований с помощью математического моделирования

Вопрос 4. Понятие вычислительного эксперимента

Вопрос 5. Проверка адекватности модели

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Раздел прикладной математики, изучающий задачи условной оптимизации носит название:

a) Оптимальное программирование

b) Оптимально-математическое программирование

c) Экономико-математическое программирование

d) Оптимально-экономическое программирование

2. В экономике возникают задачи математического программирования:

a) При необходимости оптимальности в планировании и управлении

b) При практической реализации принципа оптимальности в планировании и управлении

c) При необходимости математического аппарата

d) При наличии планирования и управления

3. Суть принципа оптимальности заключается в:

a) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внешние возможности и внутренние условия деятельности хозяйствующего субъекта

b) В выборе такого планово-управленческого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

c) В выборе допустимого решения, которое наилучшим образом учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

d) В выборе такого планово-управленческого решения, которое учитывало бы внутренние возможности и внешние условия производственной деятельности хозяйствующего субъекта

4. В основе построения математической модели задачи оптимального программирования лежит:

1) Принцип системности; 2) Принцип оптимальности; 3) Принцип адекватности; 4) Принцип упорядоченности

a) 1,2,3

b) 2,4

c) 1,2

d) 2,3

5. Задачи оптимального программирования в наиболее общем виде классифицируют по признаку:

a) По характеру взаимосвязи между переменными

b) По характеру переменных

c) По наличию переменных

d) По числу альтернатив

6. Задачи оптимального программирования в наиболее об-щем виде классифицируют по признаку:

a) По числу критериев альтернатив

b) По характеру переменных

c) По наличию информации о переменных

d) По числу альтернатив

7. Задачи оптимального программирования не классифицируют по следующему признаку:

a) По характеру взаимосвязи между переменными

b) По характеру изменения переменных

c) По учету фактора времени

d) По числу переменных

8. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
Труд	6	6	8	9	150
сырье 1	5	6	10	8	80
сырье 2	3	9	7	7	100
Оборуд.	8	5	7	7	80
Цена изделия	12	10	8	13	

9. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	1	2	1	0	18
2	1	1	2	1	30
3	1	3	3	2	40
Труд (ч./дней)	4	5	2	6	80
Цена изделия	12	7	18	10	

10 тест. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	5	3	3	4	40
2	4	2	4	1	60
3	2	4	4	4	30
Труд (ч./дней)	2	5	3	6	60
Цена изделия	9	6	5	7	

11. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	6	8	5	12	60
2	9	6	3	8	40
3	4	6	9	4	30
Труд (ч./дней)	4	5	6	6	40
Цена изделия	5	7	3	8	

12. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
Труд	5	6	4	5	100
сырье 1	9	6	10	16	150
сырье 2	6	5	20	18	200
Оборуд.	12	2	13	9	80
Цена изделия	12	10	9	7	

13. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	2	1	3	2	40
2	1	2	4	8	55
3	2	4	1	1	39
Труд (ч./дней)	2	5	3	6	50
Цена изделия	9	6	4	7	

14. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	5	3	3	2	40
2	6	2	4	8	60
3	2	4	5	5	60
Оборуд.	12	9	13	6	150
Цена изделия	9	8	4	11	

15. Запишите экономико-математическую модель задачи на основе данных:

Тип сырья	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы сырья
	А	Б	В	Г	
1	2	1	3	2	40
2	1	2	4	8	30
3	2	4	1	1	39
Оборуд.	12	5	13	6	150
Цена изделия	9	6	4	7	

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Участники шахматного турнира после окончания очередной партии обменивались друг с другом рукопожатиями. Всего сыграно 210 партий, значит, 210 раз противники жали друг другу руки. Сколько человек принимали участие в турнире, если каждый сыграл по одному разу со всеми остальными и известно, что участников было не более 30?

Задача 2. Через иллюминатор затонувшего корабля требуется вытащить сундук с драгоценностями. Удастся ли это сделать?

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1
форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование

РАЗДЕЛ 2. МОДЕЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ

Тема 2.1. Моделирование операционной деятельности компании.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Оптимизация целевой функции. Задача линейного программирования, (методы решения: графический метод, симплекс-метод. Дробно-линейное программирование, нелинейное и динамическое программирование.

Тема 2.2. Моделирование стоимости организации.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Оптимизация грузоперевозок. Максимизация прибыли. Оптимизация назначений. Эффективное использование ресурсов. Наилучшее распределение работ, Оптимизация структуры производства.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Тема 2.1. Моделирование операционной деятельности компании

Задание 1 Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Этапы построения математической модели
Вопрос 2. Подходы к построению математических моделей
Вопрос 3. Вычислительный эксперимент
Вопрос 4. Имитационное моделирование

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Модель - это

А) аналог (образ) оригинала, но построенный средствами и методами, отличными от оригинала;

Б) подобие оригинала;

В) копия оригинала

2.Экономико-математическая модель-это ...

А) математическое представление экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)

Б) качественный анализ н интуитивное представление объектов, задач, явлений, процессов экономической системы и ее параметров

В) эвристические описание экономической системы (объектов, задачи, явлений, процессов и т. и.)

3. Что такое оптимальный вариант?

а) Самое лучшее решение;

б) Наилучшее с позиции заданного критерия систематичности;

в) В котором можно получить max целевой функции;

г) В котором целевая функция уменьшается.

4. Что такое признак оптимальности?

а) Критерий оптимальности;

б) Целевая функция;

в) Математическое доказательство оптимальности;

г) Оптимальное решение.

5. Что такое оптимальный вариант?

а) В котором достигнута max целевой функции;

б) В котором достигнут min целевой функции;

в) В котором получены значения базисных переменных;

г) Наилучший с позиций выбранного критерия оптимальности.

6. Понятие допустимого варианта:

а) В котором условная функция достигает крайнего значения;

б) В котором выполняются условия задачи;

в) В котором выполняется признак оптимальности;

г) В котором не выполняются условия, а целевая функция достигает крайнего значения.

7. Задача математического программирования:

а) Линейные и нелинейные соотношения, целевая функция;

б) Линейные соотношения, линейная форма (целевая функция).

8. Автор 1[го] алгоритма решения задач с наилучшим использованием ограничений производственных ресурсов:

а) Аганбегян А.Г.;

б) Канторович Л.В.;

в) Леонтьев В.

9. Составные элементы общей задачи линейного программирования.

а) Переменные, ограничение, целевая функция (min, max).

б) Ограничения, переменные.

в) Система линейных неравенств, линейная форма (min, max).

г) Неизвестные, критерий оптимальности (min, max).

10. Выбрать формулу описывающую задачу линейного программирования:

а) $\overline{y} = f(x_1, x_2, ..., x_n);$

б) $\Delta x + y = X;$

в) $\sum_{\in N} a_{ij} x_j \geq \leq = A_i$;

г) Найти $x_1 \ldots, x_n$ при условиях $\sum_{j \in N} a_{ij} x_j \leq \geq = A_i$, обращающих Z в max или min.

Задание 3. Задачи по теме

Задание 1. Для выпуска продукции двух видов $П_1$ и $П_2$ требуются затраты ресурсов трех видов. Исходные данные приведены в таблице:

Исходный продукт	Расход исходных ресурсов на 1 ед. продукции		Наличие исходных ресурсов
	$П_1$	$П_2$	
Ресурс 1	4	5	10
Ресурс 2	2	3	13
Ресурс 3	1	5	15
Доход от реализации единицы продукции	5	10	

Составьте план выпуска продукции каждого вида, чтобы общий доход от реализации выпускаемой продукции был бы максимальным.

Задание 2. Из двух сортов керосина образуются две смеси – А и В. Смесь А содержит керосина 1-го сорта 25% и 75% 2-го сорта; смесь В – 80% 1-го сорта и 20% 2-го сорта. Цена 1 кг смеси А – 32 д.е., а смеси В – 24 д.е. Изучение рынка показало, что спрос на смесь А превышает спрос на смесь В не более чем на 300 кг. Составьте план образования смесей, при котором будет получен максимальный доход с учетом спроса, если в наличии имеется 100 т керосина 1-го сорта и 200 т керосина 2-го сорта.

Задание 3. Решить графическим методом задачу линейного программирования.

$$f = x_1 + 2x_2 \quad \to \max$$

$$\begin{cases} x_1 + x_2 \leq 4, \\ 3x_1 + x_2 \geq 4, \\ x_1 + 5x_2 \geq 4, \\ x_1 \leq 3, \\ x_2 \leq 3 \\ x_1 \geq 0,\ x_2 \geq 0 \end{cases}$$

Задание 4. Составить двойственную задачу, решить ее геометрическим методом и найти оптимальное решение исходной задачи.

$$f(\bar{x}) = 2x_1 + x_2 + x_3 \to \min$$

$$\begin{cases} x_1 + 2x_2 + x_3 \geq 4, \\ x_1 - x_2 + x_3 \geq 2 \end{cases}$$

$$x_j \geq 0, \qquad j = \overline{1,3}.$$

Задание 5. Решить методом потенциалов транспортную задачу

	170	120	190	140	180
280	28	12	7	18	7
300	35	14	12	15	3
220	30	16	11	25	15

Задание 6. Решить симплекс – методом, применяя метод искусственного базиса.

$$f(\bar{x}) = x_1 + 2x_2 \to \min$$

$$\begin{cases} 3x_1 - 5x_2 + x_3 + 2x_4 = 1, \\ -2x_1 + 2x_2 - x_4 + x_5 = 4, \\ -x_1 + 3x_2 - 2x_4 + x_5 = 5, \\ x_j \geq 0, \quad j = \overline{1,5}. \end{cases}$$

Тема практического занятия: Тема 2.2. Моделирование стоимости организации

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Формализация оптимизационных задач
Вопрос 2. Графический метод решения
Вопрос 3. Симплексный метод
Вопрос 4. М-метод
Вопрос 5. Двойственные задачи
Вопрос 6. Целочисленное программирование. Метод Гомори

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Отметьте, какие из приведенных ниже заголовков являются названиями разделов математического программирования:

а) Линейное программирование

б) Двоичное программирование

в) Третичное программирование

г) Квадратичное программирование

2. Математическое программирование ….

а) Представляет собой процесс создания программ для компьютера под руководством математиков

б) Занимается изучением экстремальных задач и разработкой методов их решения

в) Занимается решением математических задач на компьютере

3. Задача линейного программирования состоит в ...

а) Создании линейной программы на избранном языке программирования, предназначенной для решения поставленной задачи

б) описании линейного алгоритма решения задачи

в) Отыскании наибольшего (наименьшего) значения линейной функции при наличии линейных ограничений

4. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:

а) Множество допустимых планов в ЗЛП, как правило, является выпуклым, но в отдельных случаях это требование может нарушаться;

б) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является многогранным выпуклым множеством;

в) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда является произвольным выпуклым множеством;

г) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;

5. Отметьте верные утверждения. В допустимом базисном плане задачи линейного программирования (ЗЛП) размерности m x n (где m меньше n) присутствует:

а) Ровно n ненулевых компонентов;

б) Не более m ненулевых компонентов;

в) Ровно m ненулевых компонентов;

г) Не менее (n-m) ненулевых компонентов

6. Решение называют оптимальным, если…

а) оно рационально

б) оно согласовано с начальством

в) оно по тем или иным признакам предпочтительнее других

г) оно утверждено общим собранием

7. Отметьте, какие из приведенных далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными - ЗЛП называется канонической, если в ней:

а) Отсутствуют ограничения

б) Отсутствуют ограничения в форме неравенств

в) Отсутствуют ограничения на знак переменных

г) Все ограничения имеют форму уравнений и на все переменные наложено условие неотрицательности

8. Отметьте, какие из приводимых далее утверждений относительно свойств задач линейного программирования (ЗЛП) являются верными:

а) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть неограниченным;

б) Множество допустимых планов в ЗЛП может быть невыпуклым;

г) Множество допустимых планов в ЗЛП всегда являться ограниченным;

9. Какие из приведенных ниже множеств являются многогранными выпуклыми множествами.

а) А – правильный шестиугольник

б) Б – квадрат

в) С - круг

г) Только А и Б

10. Основное достоинство графического метода решения задачи линейного программирования:

а) Универсальность;

б) Краткость;

в) Наглядность;

г) Эффективность.

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Предприятие может работать по трем технологическим способам. Расход ресурсов за единицу времени при соответствующей технологии и производительность каждой технологии в рублях за единицу времени представлены в таблице.

Ресурсы	Расход ресурсов при технологических способах			Объем ресурса
	I	II	III	
Рабочая сила, чел.-час.	15	20	25	1200
Сырье, т	2	3	2,5	150
Электроэнергия, кВтч	35	60	60	3000
Производительность технологического способа	300	250	450	

Определить интенсивность использования каждого технологического способа.

Задача 2. Предприятие может изготовлять четыре вида продукции. Сбыт любого ее объема обеспечен. Предприятие располагает в течение квартала трудовыми ресурсами в 100 человеко-смен, полуфабрикатами массой 260 кг, станочным оборудованием в 370 станко-смен. Нормы расхода ресурсов и прибыль от единицы каждого вида продукции представлены в табл. 1.5.

Ресурсы	Норма расхода ресурсов на продукцию вида			
	1	2	3	4
Трудовые ресурсы, чел.-смен	2,5	2,5	2	1,5
Полуфабрикаты, кг	4	10	4	6
Станочное оборудование, станко-смен	8	7	4	10
Прибыль от реализации продукции, руб.	40	50	100	80

Определить план выпуска продукции, обеспечивающий максимальнуюприбыль.

Задача 3. Два изделия В1 и В2 последовательно обрабатываются на станках № 1, 2, 3, 4, 5. Машинное время на единицу изделий на каждом станке указано в таблице. Здесь же приведена прибыль от каждого изделия, причем объем производства второго вида продукции должен превышать 40% общего выпуска. Определить оптимальную программу выпуска, обеспечивающую максимальную прибыль.

Номер полуфабриката	Номер рабочего места					Прибыль, руб./шт.
	1	2	3	4	5	
В1	4	3	2	3	0	1
В2	2	0	6	5	4	1,5
Недельный фондрабочего времени, мин.	352	240	330	420	400	

Задача 4. Фирма производит два продукта А и В, рынок сбыта которых неограничен. Каждый продукт должен быть обработан каждой из машин I, II и III. Время обработки в часах для каждого из изделий А и В приведено ниже:

	I	II	III
А	0,5	0,4	0,2
В	0,25	0,3	0,4

Время работы машин I, II и III, соответственно, 40, 36 и 36 часов в неделю. Прибыль от изделий А и В составляет, соответственно, 5 и 3 тыс. руб. Как изменится производственная программа, если прибыль от выпуска продукта В возрастет до 4 тыс. руб.?

Задача 5. Производитель элементов центрального отопления изготовляет радиаторы четырех моделей. Ограничения на производство обусловлены количеством рабочей силы и количеством стальных листов, из которых изготавливают радиаторы.

Модель радиатора	A	B	C	D
Необходимое количество рабочей силы, человеко-часы	0,5	1,5	2	1,5
Необходимое количество стального листа, м^2	4	2	6	8
Прибыль от продажи одного радиатора, руб.	500	500	1250	1000

Количество стального листа – не более 2500 м^2, количество человеко-часов – неболее 500. Решите эту задачу с максимизацией прибыли в качестве целевой функции.

Задача 6. На предприятии выпускаются изделия двух сортов. В сутки предприятие может, исходя из своих производственных мощностей, выпустить не более 100 изделий первого сорта или не более 300 изделий второго сорта. Наличие сырья позволяет выпускать в сутки не более 150 изделий любого сорта; 1-й сорт стоит в два раза дороже 2-го. Каков должен быть план выпуска, чтобы предприятие имело наибольшую прибыль.

Задача 7. Растворный узел может выпускать строительные растворы трех марок. Содержание (в м3) компонентов в I м3 раствора приведено в таблице.

Компоненты	Марка раствора		
	I	II	III
Песок	0,5	0,5	0,75
Известь	–	0,25	0,125
Цемент	0,5	0,25	0,125

Отпускная цена I м3 раствора I марки 12 рублей, II марки – 10 рублей, III марки – 8 рублей. Ежемесячно растворному цеху поставляется 400 $м^3$ песка, 80 $м^3$извести, 90 $м^3$ цемента.

Определить месячный план выпуска раствора по маркам, обеспечивающий максимальную суммарную стоимость продукции.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 2
форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование

РАЗДЕЛ 3. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Тема 3.1. Моделирование инвестиций.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Развёрнутая и матричная форма модели. Матрица затрат. Модель Леонтьева. Продуктивные модели Леонтьева. Первая теорема продуктивности. Вторая теорема продуктивности. Торговый баланс. Торговый дефицит. Модель всемирной торговли.

Тема 3.2. Моделирование денежных потоков.

Перечень изучаемых элементов содержания:

«Чистая» отрасль и проблема её выделения. Агрегирование отраслей. Специфика структуризации отраслей экономики при разработке межотраслевых балансов. Оценка продукции межотраслевых балансов. Определение плановых коэффициентов затрат.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия 3.1. Моделирование инвестиций

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Определение модели МОБ и ее информационная база
Вопрос 2. Балансовая модель отчетного МОБ в системе национальных счетов (СНС)
Вопрос 3. Базовые прогнозные модели МОБ в СНС
Вопрос 4. Экономический смысл коэффициентов прямых и полных затрат

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Какие взаимосвязи отражает модель межотраслевого баланса?

1) в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;

2) по производству и распределению общественного продукта;

3) по производству, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного воспроизводства;

4) по производству, распределению, потреблению и накоплению общественного продукта в разрезе отраслей народного хозяйства и в единстве материально-вещественного и стоимостного аспектов воспроизводства.

2. В схеме межотраслевого баланса показатели первого квадранта отражают:

1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;

2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;

3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;

4) отрасли материального производства и сферу услуг.

3. В схеме межотраслевого баланса показатели второго квадранта отражают:

1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;

2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;

3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;

4) отрасли материального производства и сферу услуг.

4. В схеме межотраслевого баланса показатели третьего квадранта отражают:

1) отраслевую и материально-вещественную структуру конечного использования общественного продукта;

2) стоимостную структуру валового внутреннего продукта;

3) структуру промежуточного потребления и промежуточных затрат;

4) отрасли материального производства и сферу услуг.

5. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - производителей связывает:

1) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление;

2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;

3) валовую продукцию отраслей – производителей и конечное потребление, валовое накопление, сальдо экспорта – импорта;

4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное потребление, конечное потребление.

6. Математическая модель отчетного межотраслевого баланса для отраслей - потребителей связывает:

1) валовую продукцию отраслей – потребителей и конечное потребление;

2) текущее промежуточное потребление и конечное потребление;

3) валовые затраты отраслей – потребителей и промежуточные затраты, валовую добавленную стоимость;

4) валовую продукцию отраслей – производителей и текущее промежуточное потребление, добавленную стоимость.

7. Равенства $x_{ij} = a_{ij} \cdot x_j$ показывают, что:

1) количество продукции i - той отрасли равно единице валовой продукции j - той отрасли;

2) объемы промежуточного производственного потребления прямо пропорциональны объемам производства продукции потребляющих отраслей;

3) объемы производства продукции потребления прямо пропорциональны объемам промежуточного производственного потребления;

4) валовая продукция отраслей – производителей равна текущему промежуточному потреблению.

8. Объем и отраслевая структура валового выпуска продукции определяется при помощи равенства:

1) $X = AX \div Y$;

2) $Y = X - AX$;

3) $X = (E - A)Y$;

4) $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$.

9. Объем и отраслевая структура конечного выпуска продукции определяется при помощи равенства:

1) $X = (E - A)^{-1} \cdot Y$;

2) $X = (E - A)Y$;

3) $Y = (E - A)X$;

4) $Y = X - AX$.

10. Ограничения, накладываемые на матрицу коэффициентов прямых затрат A:

1) все диагональные элементы матрицы должны быть больше единицы;

2) произведения элементов матрицы, симметричных относительно главной диагонали, должны быть меньше единицы;

3) норма матрицы $\|A\| = \max_j \sum_{i=1}^{n} a_{ij} < 1$.

4) коэффициенты прямых затрат $a_{ij} \geq 0$.

11. Матрица A называется продуктивной, если:

1) не существует матрицы $(E - A)^{-1}$;

2) не выполняются неравенства $\sum_{i=1}^{n} a_{ij} < 1$;

3) существует неотрицательный вектор $X \geq 0$, позволяющий получить неотрицательный вектор конечной продукции $Y = (E - A)X$;

12. Элементы матрицы $B = (E - A)^{-1}$ показывают:

1) количество продукции $i-$ той отрасли, используемой при производстве единицы валовой продукции $j-$ той отрасли;

2) совокупность прямых и косвенных затрат;

3) валовой выпуск $i-$ той отрасли для того, чтобы обеспечить выпуск единицы конечной продукции $j-$ той отрасли;

4) что все собственные значения матрицы A по модулю меньше единицы.

13. Элементы $i-$ го столбца матрицы B определяют:

1) выпуск конечной продукции;

2) количество конечной продукции $i-$ той отрасли;

3) количество валовой продукции $i-$ той отрасли для производства единицы продукции $i-$ той отрасли;

4) количество валовой продукции отраслей, необходимой для производства единицы продукции $i-$ той отрасли.

14. Материалоемкость общественного продукта a может быть рассчитана по формуле:

1) $a = \frac{1}{n}\sum_{j=1}^{n} a_j x_j$; 2) $a = \frac{1}{n}\sum_{j=1}^{n} a_{ij}$; 3) $a = \frac{\sum_{j=1}^{n} a_j x_j}{\sum_{j=1}^{n} x_j}$; 4) $a = \frac{\sum_{j=1}^{n} a_j x_j}{\sum_{j=1}^{n} a_j}$.

15. Количество валовой продукции, необходимой для производства единицы ВВП определяется по формуле:

1) $b=\frac{\sum_{j=1}^{n} b_j}{a}$; 2) $b=\frac{\sum_{j=1}^{n} b_j x_j}{a}$; 3) $b=\frac{\sum_{j=1}^{n} b_j y_j}{\sum_{j=1}^{n} y_j}$; 4) $b=\frac{\sum_{j=1}^{n} b_j y_j}{\sum_{j=1}^{n} b_j}$.

16. Оценка интенсивности влияния конечного спроса, технологических изменений на структурные сдвиги в экономике базируется на равенстве:

1) $X = AX + Y$;

2) $X = (E - A)^{-1} Y$;

3) $Y = (E - A) X$;

4) $Y = (E - A)^{-1} X$.

17. Структурные сдвиги в экономике определяются:

1) изменениями конечного спроса;

2) под влиянием технологических изменений;

3) увеличением валового выпуска продукции;

4) увеличением цен на продукцию.

18. Если в результате расчетов по модели трехотраслевой МОБ в сопоставимых ценах за период с 2005 по 2009 годы получены данные $B^{2005}\left(Y^{2005} - Y^{2009}\right) = \begin{bmatrix} -7,8 \\ -3,5 \\ 1,3 \end{bmatrix}$, $X^{2005} - X^{2009} = \begin{bmatrix} 3,4 \\ -1,2 \\ 5,6 \end{bmatrix}$, $\left(B^{2009} - B^{2005}\right) Y^{2005} = \begin{bmatrix} 7 \\ 3,8 \\ -0,8 \end{bmatrix}$ то величина валового продукта:

1) увеличилась на величину равную ….?

2) уменьшилась на величину равную ….?

3) не изменилась;

4) изменился конечный спрос.

19. Прогнозирование цен на продукцию осуществляется на основе:

1) в зависимости от наличия информации;

2) на основе данных МОБ;

3) на основе данных первого и третьего квадрантов МОБ;

4) на основе данных второго и третьего квадрантов МОБ.

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

1) закончить составление отчетного баланса;
2) вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
3) определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
4) найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
5) найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
6) найти планируемый объем валовой продукции;
7) определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
8) составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание: $У_1$, $У_2$ планируемый выпуск конечной продукции.

Отрасль	P_1	P_2	Σ	$У$	X
P_1			50		
P_2	40	30			200
Σ					350
V		140			
X					
Внешний ресурс	20	20			

$У_1 = 120$

$У_2 = 150$

Задача 2. Используя данные баланса за отчетный период.

Требуется:

1. закончить составление отчетного баланса;
2. вычислить расширенную матрицу коэффициентов прямых затрат;
3. определить является ли матрица коэффициентов прямых затрат продуктивной;
4. найти матрицу полных внутрипроизводственных затрат;
5. найти коэффициенты полных затрат внешнего ресурса;
6. найти планируемый объем валовой продукции;
7. определить внутрипроизводственные затраты для планируемого периода;
8. составить балансовую таблицу «затраты-выпуск» на планируемый период.

Замечание: $У_1$, $У_2$ планируемый выпуск конечной продукции.

Отрасль	P_1	P_2	Σ	У	X
P_1	40			100	250
P_2	60	-			
Σ					
V		90			
X					
Внешний ресурс	5	15			

$У_1 = 50$, $У_2 = 70$

Задача 3. Завершить составление баланса

Отрасль	P_1	P_2	P_3	Σ	$У$	X
P_1	20	50			200	300
P_2	10	-	40			500
P_3	-				240	
Σ				310		
V		390				
X						

Задача 4. Завершить составление баланса

Отрасль	P_1	P_2	Σ	$У$	X
P_1	160	-		140	
P_2	40	140			
Σ					
V					
X		300			

Задача 5. Завершить составление баланса

Отрасль	P_1	P_2	Σ	$У$	X
P_1	15	25			
P_2	-	33		47	
Σ					
V	45				
X					

Задача 6. Завершить составление баланса

Отрасль	P_1	P_2	P_3	Σ	$У$	X
P_1	20		50	100		
P_2		70		210	240	
P_3	40			190		
Σ						
V	160	210	150			
X	300					

Задача 7. Завершить составление баланса

Отрасль	P_1	P_2	P_3	Σ	$У$	X
P_1	15	19		45		200
P_2		-			150	200
P_3	82	18			100	
Σ				245		
V	82					
X						

Задача 8 Используя отчетный баланс:

а) найдите a_{ij};

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице $Y = \begin{pmatrix} 10 \\ 20 \end{pmatrix}$ найти матрицу X;

г) найти матрицу $У$, если $X = \begin{pmatrix} 50 \\ 100 \end{pmatrix}$.

Отрасль	P_1	P_2	Σ	У	X
P_1	5	12	17	23	40
P_2	6	12	18	32	50

Задача 9 Используя отчетный баланс:

а) найдите a_{ij};

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице $Y = \begin{pmatrix} 50 \\ 50 \end{pmatrix}$ найти матрицу X;

г) найти матрицу $У$, если $X = \begin{pmatrix} 200 \\ 100 \end{pmatrix}$.

Отрасль	P_1	P_2	Σ	У	X
P_1	160	-	160	140	300
P_2	40	40	80	120	200

Задача 10 Используя отчетный баланс:

а) найдите a_{ij};

б) постройте систему балансовых уравнений;

в) по матрице $Y = \begin{pmatrix} 100 \\ 60 \end{pmatrix}$ найти матрицу X;

г) найти матрицу *У*, если $X = \begin{pmatrix} 100 \\ 150 \end{pmatrix}$.

Отрасль	P_1	P_2	Σ	У	Х
P_1	19	31	50	110	160
P_2	42	-	42	58	100

Тема практического занятия: 3.2. Моделирование денежных потоков

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Модели прогнозирования объема и отраслевой структуры валового выпуска

Вопрос 2. Модели прогнозирования отраслевых цен

Вопрос 3. Модель международной торговли.

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Рационализация производства представляет собой_____.

2. Назовите фактор производства, который представляет собой

имеющиеся на предприятии и предназначенные для производства материальные ресурсы

а) Труд;

б) Земля;

в) Капитал;

г) Предпринимательская деятельность;

д) Информация.

3. Комплекс принципов, факторов, методов, мероприятий, обеспечивающих неуклонное снижение расхода совокупных ресурсов на единицу валового национального продукта, представляет собой…

а) Стратегию ресурсосбережения;

б) Метод ресурсосбережения;

в) Способ ресурсосбережения;

г) Политику ресурсосбережения;

д) Нет правильно ответа.

4. Превышение темпов роста потребления ресурсов над темпами

роста их воспроизводства называется…

а) Полной ограниченностью ресурсов;

б) Пространственной ограниченностью ресурсов;

в) Относительной ограниченностью ресурсов;

г) Ограниченностью производственных возможностей;

д) Абсолютной ограниченностью ресурсов.

5. Какая категория из курса «Экономика и управление ресурсосбережением» отражает измеряемую, количественную сторону явления?

а) Рационализация;

б) Целесообразность;

в) Эффективность;

г) Усовершенствование;

д) Экономия.

6. Какой элемент имеет наибольший удельный вес в структуре издержек производства

большинства отраслей промышленного комплекса?

а) Топливо и энергия;

б) Покупные изделия и полуфабрикаты;

г) Фонд заработной платы;

д) Материальные затраты.

7. Сырьем называются:

а) предметы потребления трудоспособного населения;

б) предметы труда, на получение которых затрачен труд работников добывающих отраслей и сельского хозяйства;

в) средства труда добывающей промышленности;

г) нет правильного ответа.

8. Общая материалоемкость определяется как:

а) отношение расхода основных видов материалов (сырья) на физическую единицу готовой продукции;

б) стоимость всех потребленных материальных ресурсов, разделенная на стоимость товарной продукции;

в) отношение единицы технической характеристики изделия на

расход основных видов материалов;

г) нет правильного ответа.

9. Какие показатели полезного использования материальных ресурсов используются в отраслях черной и цветной металлургии?

а) Коэффициенты раскроя;

б) Расходные коэффициенты;

в) Коэффициенты извлечения продукта из исходного сырья;

г) Коэффициенты выхода полуфабрикатов из исходного материала;

д) Все вышеперечисленные.

10. Важнейшим инструментом изыскания внутрипроизводственных резервов экономии и рационального использования материальных

ресурсов является

а) Экономический анализ;

б) Финансовый отчет;

в) Оценка потребности предприятий в материальных ресурсах;

г) Количественное измерение.

11. Назовите классификационный признак, по которому сырье делится на первичное и вторичное

а) По характеру участи в изготовлении продукции;

б) По критерию происхождения;

в) По характеру образования;

г) По характеру и размерам затрат труда;

д) По степени воспроизводимости.

12. Как называются продукты труда, прошедшие одну или несколько стадий предварительной обработки и предназначенные для

дальнейшей переработки в процессе изготовления готовой продукции?

а) Сырье;

б) Материалы;

в) Топливо;

г) Полуфабрикаты;

д) Энергия.

13. Какой вид ресурсов может использоваться на производстве в

качестве технологического сырья?

а) Энергия;

б) Топливо;

в) Материалы;
г) Все вышеперечисленное;
д) Нет правильного ответа.

14. На сколько групп и какие делятся факторы процесса ресурсосбережения?
а) 2 группы: специального и косвенного воздействия;
б) 2 группы: прямого и косвенного воздействия;
в) 2 группы: прямого и специфического воздействия;
г) 3 группы: прямого, косвенного, специфического воздействия.

15. Установите соответствие по факторам эффективности использования материальных ресурсов:

а) внешние факторы	1) совершенствование конструкции изделия; 2) экологический налог;
б) внутренние факторы	3) уровень конкуренции; 4) научно-техническое развитие; 5) внедрение логистики.

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Определить валовую продукцию отраслей при условии, что в прогнозном периоде выраженный в сопоставимых ценах конечный платежеспособный спрос на продукцию отраслей составит соответственно 40,3; 21; 1,3 и 2,5 млн. руб.

Задача 2. Пусть, в дополнение к условиям задачи 1, предполагается, что в прогнозном периоде конечный спрос на продукцию строительства должен увеличиться на 30 %, а в других отраслях останется неизменным. Определить темпы роста промышленного производства.

Задача 3. Предположим, что в следующем прогнозном периоде в результате ухудшения условий хозяйствования ожидается увеличение материалоемкости валового выпуска промышленности на 20 %, при этом конечный спрос на продукцию всех отраслей остается неизменным (т.е. соответствующим условиям задачи 1). Определить темп роста валового выпуска.

Задача 4. Определить ВВП при условии, что валовые выпуски отраслей в прогнозном периоде составят соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб.

Задача 5. Допустим, что валовой выпуск отраслей в прогнозном периоде составит, как и в предыдущей задаче, соответственно 102; 57; 15 и 20 млн. руб. Вместе с тем предположим, что в этом периоде в результате технологического обновления промышленности ожидается снижение материалоемкости ее производства на 20 %. Определить прогнозный объем ВВП.

Задача 6. Пусть экономика описывается следующими отраслями: ресурсопоставляющие, отрасли потребительского комплекса, прочие отрасли материального производства, отрасли сферы услуг. Известно, что объем производства первой отрасли в прогнозном периоде составит 40 млн. руб., конечный спрос на товары второй и третьей отраслей – соответственно 20 и 30 млн. руб., а спрос на услуги прогнозируется в объеме 15 млн. руб. Требуется найти объем валового выпуска и его отраслевую структуру.

Задача 7. Рассчитать, какое влияние на динамику отраслевых цен окажет повышение заработной платы во всех отраслях на 10 %, при условии, что все остальные элементы добавленной стоимости останутся неизменными. Определить, как при этом возрастет реальная заработная плата.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3
форма рубежного контроля –Компьютерное тестирование

РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Тема 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Полные и частичные модели. Агрегирование и дезагрегирование моделей. Модель Кобба-Дугласа. Модель Кейнса.

Тема 4.2. Финансовое моделирование при антикризисном управлении.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Числовые модели национальных экономик. Модели Клейна, Фэра, Голдбергера. Мичиганская, уортонская, брукингская модели. Канадская и голландская модели. Прогнозные модели развития мировой экономики. Модели Форрестера, Медоуза, Месаровича-Пестеля

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4

Тема практического занятия: 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом.

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Построение (составление) макроэкономических математических моделей

Вопрос 2. Применение производственной функции Кобба–Дугласа для моделирования экономических систем.

Вопрос 3. Модели общего экономического равновесия

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. В экономике, описываемой производственной функцией Кобба - Дугласа с постоянной отдачей от масштаба, доля дохода на труд в выпуске:

а) уменьшается по мере роста отношения капитал/труд

б) возрастает по мере роста отношения капитал/труд

в) не зависит от отношения капитал/труд

г) иногда возрастает; а иногда убывает по мере роста отношения капитал/труд

2. В производственной функции Кобба - Дугласа коэффициент эластичности валового выпуска по капиталу отражает:

а) относительное изменение объема промышленного производства при росте капитала на 1%

б) абсолютный прирост объема выпуска при росте капитала на 1%

в) относительное погодовое изменение объема выпуска при росте капитала на 1%

г) все вместе

3. В производственной функции Солоу устойчивый объем выпуска в расчете на одного занятого объясняется

а) ростом населения страны ростом

б) нормы сбережения

в) технологическим прогрессом

4. Что можно назвать ядром общей теории Кейнса?

а) инвестиционный мультипликатор

б) среднюю и предельную склонность к потреблению

в) принцип эффективного спроса

г) теорию денежного баланса.

5. Что обозначает Кейнс термином эффективный спрос?

а) количество спроса больше количества предложения

б) количество предложения больше количества спроса

в) определенное состояние совокупного спроса г) абсолютно неэластичный спрос

6. Дж. Кейнс утверждает, что объем потребительских расходов в стране зависит прежде всего:

а) от местожительства потребителя;

б) от возраста членов семьи;

в) от темпов прироста предложения денег;

г) от уровня национального дохода;

7. По мнению Дж.Кейнса, основным инструментом регулирования экономики признавалась:

а) государство;

б) бюджетная политика;

в) монетарная политика;

г) налоги.

8. Макроэкономическая теория, в основе которой лежит идея необходимости государственного регулирования развития экономики:

а) марксизм;

б) институционализм;

в) маржинализм;

г) кейнсианство.

9. Предпосылкой появления теории кейнсианства был:

а) великая депрессия;

б) падение производства;

в) кризис капиталистического мира;

г) все перечисленные.

10. Дж.Кейнс утверждает, что динамика личного потребления зависит от:

а) денежного дохода;

б) пропорции, в которой доход распадается на расходы на потребления и сбережения;

в) уровня инвестиций;

г) правильные ответы все предыдущие;

11. Какой фактор не влияет на потребление и сбережение?

а) накопленное богатство;

б) насыщенность рынка товарами;

в) количество рабочих часов;

г) уровень налогообложения.

12. М.Кейнса с ростом доходов темпы прироста потребления:

а) остаются на прежнем уровне;

б) увеличиваются, но не в той же мере, что и доходы;

в) уменьшаются, в большей мере, чем доходы;

г) уменьшаются, но меньше, чем доходы.

13. По Кейнсу реальный размер инвестиций зависит от:

а) ожидаемого дохода от капиталовложений или их предельной эффективности;

б) уровня цен;

в) издержек производства;

г) нормы или ставки процента.

14. Если реальная процентная ставка увеличится, то:

а) кривая спроса на инвестиции сдвинется вправо;

б) кривая спроса на инвестиции сдвинется влево;

в) кривая спроса на инвестиции переместится вверх;

г) инвестиционные расходы сократятся.

15. Из нижеприведенных положений методологии исследования Дж. Кейнса противоречит положение:

а) мультипликатор инвестиций;

б) приоритет макроэкономического анализа;

в) концепция «эффективного спроса»;

г) приоритет микроэкономического анализа.

16. Мультипликатор показывает:

а) снижение денежной массы с увеличением кредитов;

б) отношение прироста дохода к приросте инвестиций;

в) уменьшение денежной массы со снижением обязательных банковских резервов;

г) изменение дохода при увеличении инвестиций.

17. Согласно теории Дж.Кейнса, при росте нормы (ставки) процента (при прочих равных условиях):

а) уровень сбережений увеличится;

б) уровень инвестиционного спроса увеличится;

в) уровень инвестиционного спроса сократится;

г) кривая инвестиционного спроса сдвинется влево.

18. В соответствии с кейнсианской теорией потребления при росте располагаемого дохода:

а) предельная склонность к потреблению и к сбережению растёт;

б) предельная склонность к потреблению растёт, а к сбережению падает;

в) средняя склонность к потреблению падает, а средняя склонность к сбережению растёт;

г) средняя склонность к потреблению и к сбережению падает.

19. Дж. Кейнс предложил использование инструментов фискальной политики для стимулирования:

а) сбережения;

б) потребления;

в) спроса;

г) инвестиций.

20. Какое из указанных положений не может принадлежать Дж. М.Кейнсу?

а) и сбережения, и инвестиции делаются одной и той же группой населения;

б) капиталистическая экономика неэффективна;

в) рынок един и в нем все взаимосвязано;

г) номинальная зарплата не участвует в регулировании рынка труда.

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Задана производственная функция Кобба-Дугласа Изобразить изокванту, соответствующую плану (36,27). Какое количество продукта выпускается при этом плане? Найти первый, второй предельные продукты для плана (36,27) и дать экономическую интерпретацию полученным результатам.

Каким эффектом от расширения масштабов производства характеризуется производственная функция Каковы затраты производителя на покупку ресурсов при плане производства (36,27) и заданном векторе цен на ресурсы (3,4)?

Найти самый дешевый (оптимальный) план по ресурсам, обеспечивающий выпуск такого же количества продукции, что и для плана (36,27). Найти аналитически решение этой задачи

методом Лагранжа

методом подстановки.

Сделать геометрическую иллюстрацию решения задачи, изобразив ОДР и целевую функцию линиями уровня

Задача 2. На основании представленных в таблице ниже данных построить ПФ типа Кобба-Дугласа. Сделать прогноз объема производства отрасли на 2000 год, если планируются увеличение основных фондов на 20% и одновременное уменьшение трудовых ресурсов на 5% относительно предыдущего года.

Пусть заданы агрегированные основные показатели некоторой отрасли за четыре года:

Год	Объем производства Y, млн ден. ед.	Основные фонды K, млн ден. ед.	Трудовые ресурсы L, тыс. человек
1993	431	650	91
1994	440	710	93
1995	462	773	94
1996	482	836	95
1997	503	888	95
1998	510	890	95
1999	531	913	96

Задача 3. Для построенной в задаче 2 производственной функции рассчитать предельные производительности, предельные нормы замещения ресурсов в 1993 и 1999 годах, сделать сравнительный экономический анализ.

При расчетах предположить, что ресурсы в исследуемом году заданы, объем производства вычисляется.

Задача 4. Предположим, что в экономике потребительская функция C = 200 + 0.75 (Y – T) и функция инвестиций I =Ī= 75, где i – процентная ставка (в процентных пунктах).

Предположим, что государственные закупки равны 100 (G =Ğ= 100). Аккордные налоги также равны 100. Подоходные налоги отсутствуют.

1. Найдите равновесный выпуск, изобразите график в координатах $AE_{пл}$-Y.

2. Найдите функцию личных сбережений, при каких значениях выпуска величина сбережений отрицательна? Что означают отрицательные личные сбережения?

3. Пусть в экономике выпуск равен 900 или 1100. Как экономика в этом случае придет к равновесию? Как изменятся запасы в каждом случае. Изобразите изменение запасов графически.

4. Пусть в экономике автономное потребление снижается на 20 единиц. Как это отразится на равновесном выпуске? Как изменится безработица, если закон Оукена выглядит как u(t)-u(t-1)=-0,4·gY. Об изменении безработицы какого типа едет речь?

5. Предложите меры фискальной политики, способные увеличить равновесный выпуск до предыдушего уровня. Проиллюстрируйте Ваш ответ на графике планируемых и фактических расходов

a. На сколько следует изменить госзакупки

b. На сколько следует изменить налоги

c. На сколько следует изменить госзакупки и налоги
одновременно, чтобы поддерживать сбалансированный бюджет

d. На сколько следует изменить трансферты

Тема практического занятия: 4.2 Финансовое моделирование при антикризисном управлении

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Модель национальной экономики.

Вопрос 2. Модель Клейна – Голдбергера.

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания закрытого типа

1. Основными агентами национальной экономики являются:
A) центральный банк;
B) домохозяйства;
C) фирмы;
D) рынок товаров и услуг;
E) государство
2. Модель национальной экономики изучается для:
A) отражения идеального функционирования экономики;
B) точного отражения процессов, протекающих в экономике;
C) выявления принципиальных экономических связей;
D) анализа влияния эндогенных переменных на экзогенные;
E) осуществления экономических прогнозов.
3. Использование метода научной абстракции при изучении модели национальной экономики:
A) делает модель более соответствующей действительности;
Б) изменяет внутреннюю логику экономического процесса;
C) является необходимой составной частью процесса познания модели;
D) облегчает решение проблемы;
E) приводит к учету всех экзогенных параметров.
4. Появление национальной экономики как новой отрасли экономической науки вызвано:
A) гипертрофированной абстрактностью экономической теории;
B) внеисторизмом экономической теории;
C) излишней заформализованностью экономической теории;
D) потребностями практикующих управленцев.
5. Фундаментальная проблема, с которой сталкиваются все хозяйственные системы – это:
A) производство;
B) спрос;
C) редкость;
D) инвестиции.
6. Не относится к рыночной экономике:
A) конкуренция;
B) частная собственность;
C) свобода предпринимательского выбора;
D) централизованное планирование.
7. При наличии множества недостатков у ценового механизма есть одно неоспоримое преимущество. Оно выражается в:
A) предоставлении личной свободы всем агентам рынка;
B) уравнительном распределении дохода;
C) эффективном распределении ресурсов;
D) стабильном развитии экономики.
8. Национальная экономика –это:
A) совокупность экономических отношений, складывающихся в рамках отдельно взятой страны;
B) хозяйство страны, его состав, структура, взаимосвязи отдельных элементов.

C) пространственно определенная и национально специфическая организация экономической деятельности.

D) организация экономической деятельности отдельных этнических групп внутри страны.

9. Политические факторы функционирования национальной экономики:

A) объявление эмбарго на поставку товаров;

B) предоставление режима наибольшего благоприятствования в торговле;

C) международное разделения труда;

D) принятие в торгово-политический союз.

10. Экономические факторы функционирования национальной экономики;

A) международное разделение труда;

B) доминирование на международном рынке;

C) вхождение в военный блок НАТО;

D) структура национального общественного производства.

11. Главными целями анализа экономической деятельности в рамках национальной экономики являются:

A) выявление исторических условий развития национальной экономики;

B) исследование структуры
национальной экономики;

C) выявление факторов, обеспечивающих эффективную борьбу с редкостью благ;

D) анализ прогрессивности микро-и макрорешений в рамках национальной экономики.

E) выработка стратегических и тактических решений, обеспечивающих прогресс страны.

12. Субстанциональный анализ экономической деятельности в рамках национальной экономики предполагает изучение:

A) механизма равновесия между производством и потреблением;

B) механизма равновесия национальной экономики и внешнего мира;

C) механизма экономических циклов;

D) принципы формирования и взаимодействия хозяйствующих субъектов.

13. Институциональный анализ экономической деятельности включает;

A) выявление эффективности различных конкретных форм экономической деятельности;

Б) выявления цепочки причинно-следственных связей между явлениями;

C) разработку мер регулирования национальной экономики.

D) выявление эффективных форм интеграции национальной экономики в мировую экономическую систему.

14. Методами формальной логики являются:

A) анализ;

B) синтез;

C) индукция;

D) дедукция;

E) научная абстракция;

F) единство логического и исторического.

15. Все богатые и развитые страны Запада в 80-90-е годы XX века используют в экономической политике рекомендации неоклассической экономической теории. Россия стремится стать богатой и развитой страной. Поэтому для подъема экономики надо использовать неоклассические методы. Это высказывание:

A) истинно;

B) ложно, так как используется неполная индукция;

C) ложно, так как в качестве аргумента используется положение, само нуждающееся в доказательстве;

D) ложно, так как сделана подмена тезиса.

16. Качество экономико-математической модели как метода исследования национальной экономики определяется, главным образом, тем, насколько:

A) точен прогноз, составленный на ее основе;

B) много реалистических предпосылок в ней содержится;

C) легко ее проверить;

D) много уравнений она содержит.

17. Основной задачей хозяйственной системы является:

A) определение технических условий производства;

B) ликвидация инфляции и безработицы;

C) установление справедливого общественного устройства;

D) координация действия отдельных экономических субъектов.

18. Основное значение национальной экономики как отрасли экономической науки состоит в том, что она:

A) помогает предпринимателям вести успешный бизнес;

B) дает ученым возможность реализовать свои возможности;

C) показывает пути наилучшей организации общественного устройства с точки зрения удовлетворения потребностей людей;

D) раскрывает человеку истинные мотивы его поведения.

19. Под национальной экономикой понимается следующее:

A) Термин "национальная экономика" обозначает пространственно-определенную и национально специфическую организацию экономической жизни

B) Национальная экономика —это хозяйство страны, его состав, структура, взаимосвязи отдельных элементов.

C) Национальная экономика —это комплекс, составляющие которого представляют собой специфические общности.

D) Все ответы верные

E) Нет правильного ответа

Задание 3. Задачи по теме

Задача 1. Спрос на некоторый товар при цене P_1 руб. за 1 ед. равен Q_1 ед., а при цене P_2 руб. за 1 ед. - Q_2 ед. Предполагая, что спрос линейно зависит *от* цены, а) вывести уравнение функции спроса и б) определить спрос при цене P_3 руб. за 1 ед., если

1) $P_1=20$, $P_2=40$, $P_3=100$, $Q_1=2000$, $Q_2=1700$;

2) $P_1=70$, $P_2=90$, $P_3=60$, $Q_1=900$, $Q_2=700$;

3) $P_1=400$, $P_2=600$, $P_3=500$, $Q_1=1000$, $Q_2=800$;

4) $P_1=400$, $P_2=700$, $P_3=100$, $Q_1=3000$, $Q_2=2300$;

5) $P_1=800$, $P_2=300$, $P_3=200$, $Q_1=100$, $Q_2=500$.

Задача 2. Функция спроса в модели национальной экономики имеет вид $C=b+kY$, где Y - национальный доход. Спрос на инвестиции равен I, правительственные расходы составляют G. Определить уровни равновесных значений национального дохода Y и потребления C, если:

1)$b=200$, $k=0{,}5$, $I=25$, G=25;

2) $b=160$, $k=0{,}7$, $I=20$, G=60;

3) $b=90$, $k=0{,}4$, $I=44$, G=26;

4) $b=180$, $k=0{,}6$, $I=50$, G=70;

5) $b=130$, $k=0{,}2$, $I=20$, G=46.

Задача 3. Построить бюджетное множество, которое отражает покупательные возможности потребителя двух товаров, если на приобретение этих товаров расходуется не

более М руб. Известно, что цены товаров равны P_1 руб. и P_2 руб. соответственно.

1) М=6000, P_1=150, P_2=100; 2) М=6000, P_1=200, P_2=50;

3) М=1800, P_1=30, P_2=60; 4} М=1000, P_1=100, P_2=200;

5) М=1000, P_1=25, P_2=40.

Задача 4. Функция полных издержек некоторой фирмы задана уравнением С=С(Q(тыс. руб.), где Q - объем производства (число единиц продукции). При этом цена производимой продукции на рынке равна P тыс. руб. за ед. продукции. При каких значениях объема производства прибыль фирмы положительна, если:

1)С(Q)=Q+1000, Р=50; 2)С(Q)=Q+500, Р=20; 3)С(Q)=10Q+1000, Р=50;

4) С(Q)=5Q+1500, Р=55; 5)С(Q)=6Q+1200, Р=18.

24. Функция спроса имеет вид $Q=Q(P)$. Вывести уравнение функции дохода и построить графики этой функции и кривых среднего $Y=AR(Q)$ и предельного дохода $Y=MR(Q)$, если:

1) Q(P)=100-5P; 2) 1) Q(P)=200-4P; 3) Q(P)=600-3P;

4) Q(P)=100-2P; 5) Q(P)=300-3P;

Задача 5. Кривая «затраты-выпуск» (функция полных издержек) имеет вид $C=C(Q)$. Построить графики функций полных издержек $Y=C\{Q)$, предельных издержек $Y=MC\{Q)$ и средних издержек $Y=AC(Q)$, если:

1) $C(Q)=Q^2+6Q+10$; 2) $C(Q)=Q^2+7Q+15$; 3) $C(Q)=Q^2+Q+7$;

4) $C(Q)=Q^2+5Q+10$; 5) $C(Q)=Q^2+2Q+6$.

Задача 6. По статистическим данным рост населения в некотором территориальном округе подчиняется закону Мальтуса с относительной скоростью роста популяции ε=0,1. В первоначальный момент времени численность населения данного территориального округа составила 500 человек. Определить численность данного округа через:

а) 0,8 года;

б) 1,2 года;

в) 1,7 года;

г) два года.

Задача 7. Численность клиентов, посетивших социальное учреждение города N, на начало января наступившего года составило 2000 человек. Определить относительную скорость роста численности клиентов, посещающих данное социальное учреждение, если за период с января по март текущего года включительно количество клиентов возросло до 3000 человек. Считать, что численность клиентов социального учреждения растет в соответствии с законом Мальтуса.

Задача 8. Известно, что через два года с момента своего существования доход предприятия составил $3\cdot^{107}$ рублей, через три года – $4\cdot^{107}$ рублей. Определить, каков будет доход предприятия через пять лет, если известно, что рост дохода предприятия определяется законом Мальтуса.

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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ И СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ МОДЕЛЕЙ.	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы
Тема 1.1. Понятие финансового моделирования	Подготовка реферата
Тема 1.2. Система финансовых моделей	Вопросы для самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 2. МОДЕЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ.	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы Выполнение кейс - задания
Тема 2.1. Моделирование операционной деятельности компании	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы
Тема 2.2. Моделирование стоимости организации	Выполнение кейс - задания
РАЗДЕЛ 3. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ.	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы Выполнение кейс - задания
Тема 3.1. Моделирование инвестиций	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы
Тема 3.2. Моделирование денежных потоков	Выполнение кейс - задания
РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы Выполнение кейс - задания
Тема 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом	Подготовка реферата Вопросы для самостоятельной работы
Тема 4.2. Финансовое моделирование при антикризисном управлении	Выполнение кейс - задания

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ И СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ МОДЕЛЕЙ.

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Развитие искусственного интеллекта.
2. Системность природы: философский аспект.
3. Системность духовного мира человека.
4. Новый рубеж системности человеческой деятельности: что последует за интеллектуализацией труда.
5. Специфика формализации в экономических исследованиях.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

Тема 1.1. Понятие финансового моделирования

1. Объясните смысл понятия модели и моделирования.
2. Каким требованиям должны удовлетворять модели?
3. На какие классы разделяются модели по области использования?
4. Опишите классификацию моделей по способу их представления.
5. Поясните термины «материальная (натурная) модель», «информационная модель». Приведите примеры моделей такого рода.
6. Объясните понятие «вербальная модель». Приведите примеры.
7. Назовите и охарактеризуйте типы табличных моделей.
8. На какие группы можно разделить динамические модели в зависимости от характера изменения модели во времени?
9. Опишите назначение структурных и функциональных моделей.
10. Каковы особенности моделей, построенных как модели «черного ящика»?
11. Опишите классификацию моделей с учетом фактора времени.
12. В чем заключается различие между детерминированными и стохастическими моделями?

Тема 1.2. Система финансовых моделей

1. Что такое математическая модель и математическое моделирование?
2. Назовите элементы обобщенной математической модели.
3. Перечислите признаки, по которым классифицируются математические модели.
4. В чем отличие простых моделей от сложных?
5. Перечислите типы моделей в зависимости от применяемого оператора моделирования.
6. Как классифицируются модели в зависимости от входных и выходных параметров?
7. Чем отличаются дескриптивные и управленческие модели?
8. Для каких целей применяются прямые и обратные модели?
9. В чем отличие моделей прогноза от оптимизационных моделей?
10. Опишите типы содержательной классификации моделей.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛ 2. МОДЕЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ.

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Смысл системного подхода к анализу социально-экономических систем и процессов?
2. Принцип оптимальности в планировании и управлении.
3. Постановка задачи линейного программирования.
4. Общая характеристика метода Жордана-Гаусса исследования систем линейных уравнений.
5. Геометрическая интерпретация задачи линейного программирования.
6. Основные этапы графического метода решения задач линейного программирования.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

Тема 2.1. Моделирование операционной деятельности компании

1. Что представляет собой общая задача линейного программирования?

2. Какие существуют формы представления моделей линейного программирования?

3. Как перейти от общей задачи линейного программирования к стандартной форме задачи линейного программирования?

4. В чем заключается идея и геометрический смысл симплекс-метода?

5. Опишите методику решения задачи линейного программирования графический метод.

6. Приведите алгоритм нахождения первоначального допустимого базисного решения задачи линейного программирования.

7. Приведите алгоритм нахождения оптимального решения задачи линейного программирования.

8. Что представляют собой двойственные задачи линейного программирования?

9. Дайте общую постановку транспортной задачи.

10.Охарактеризуйте методы нахождения начального решения транспортной задачи.

11.Опишите методику решения транспортной задачи методом потенциалов.

Тема 2.2. Моделирование стоимости организации

1. Перечислите основные этапы решения задач графическим методом.

2. В чем проявляется ограниченность практического применения графического метода?

3. Что такое область допустимых решений?

4. Как определить область допустимых решений двумерной задачи на графике?

5. С какой целью неравенства преобразуются в равенства?

6. Объясните геометрический смысл неравенства и уравнения в двумерной задаче.

7. Как определяется на графике направление оптимизации?

8. При каких условиях оптимальное решение единственное, а при каких – их множество? Как изменяется при этом значение функции цели?

9. Как осуществлять контроль правильности решения задачи?

10. Какое значение для решения задачи имеет расположение полуплоскости относительно граничной прямой?

11. В каком случае задача имеет бесчисленное число оптимальных решений при неизменном значении функции цели?

12. В чем заключается постановка транспортной задачи?

13. Какие отличительные особенности постановки транспортных задач и какие показатели используются в качестве критериев оптимизации?

14. В чем заключается подготовка исходной информации для решения транспортных задач распределительным методом?

15. Какая модель задачи считается открытой и как привести ее к закрытому типу?

16. Как составляется исходный план в задачах распределительного типа?

17. Назовите признаки допустимого, недопустимого и базисного планов при решении задач распределительным методом.

18. Как преодолеть вырожденность плана в задачах распределительного типа?

19. Какие требования предъявляются к размещению нуль-поставок в матрице задачи?

20. В чем заключается отличие термина «открытая модель задачи» от термина «недопустимый план»?

21. Как выполняется анализ плана на оптимальность при решении задач распределительным методом?

22. Каков порядок построения замкнутых контуров в задачах, решаемых распределительным методом? Какие формы могут приобретать контуры?

23. По какому признаку определяется оптимальность плана, если задача решается на минимум (Zmin) или на максимум (Zmax)?

24. Каков порядок улучшения плана?

25. Как выполняется контроль правильности решения задачи распределительным

методом?

26. В чем проявляется ограниченность распределительного метода с точки зрения его широкого применения для решения практических задач в экономике?

Выполнение кейс – задания по Теме 2.1. Моделирование операционной деятельности компании

Задание №1. Условие: Вы рассматриваете перспективы создания новой консалтинговой службы. Объем необходимых вложений на начальном этапе 200 тыс. руб. Существует 50%-ная вероятность, что спрос будет высоким в 1-й год. Если спрос будет высоким в первый год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 70% и 30% соответственно. Если спрос будет низким в 1-й год, то в последующие годы вероятности высокого и низкого спроса составят 40% и 60% соответственно. При высоком спросе прогнозируемые доходы составят 500 тыс. руб. в год; при низком спросе прогнозируемые доходы равны 300 тыс. руб. в год. Вы можете прекратить предоставлять услуги в любой момент. Затраты, помимо связанных с использованием компьютера, прогнозируются в размере 140 тыс. руб. в год, вне зависимости от уровня спроса.

Если Вы решите не вкладывать деньги в консалтинговую службу, то сможете вложить их на практически безрисковой основе под 20% в год.

Если будет решено организовать консалтинговую службу, Вам необходимо будет решить вопрос с проведением компьютерных расчетов, составляющих основу деятельности. Один возможный вариант - купить сервер.

Срок морального устаревания его 5 лет. Затраты будут состоять из первоначальных расходов в размере 150 тыс. руб. и ежегодных расходов на эксплуатацию в размере 20 тыс.руб.

Альтернативный вариант — арендовать компьютерные ресурсы по мере необходимости. В этом случае затраты на аренду будут пропорциональны спросу и составят 30% доходной части за вычетом оговоренных постоянных расходов в 140 тыс. руб. Во всех случаях никаких других издержек нет.

Сделать:

1) Постройте «дерево решений», иллюстрирующее эти варианты и охватывающее 3 года.

2) Стоит ли организовать консалтинговую службу или безрисковый доход выгоднее? Рассмотрите итоги деятельности за два и три года.

3) Что выгоднее - купить компьютер или арендовать?

Задание №2. Фермер может выращивать либо кукурузу, либо сахарную свеклу. Вероятность того, что цены на будущий урожай этих культур повысятся, останутся на том же уровне или понизятся, равна соответственно 0,25, 0,35 и 0,40. Если цены возрастут, урожай кукурузы даст 30 000 тыс. руб. Чистого дохода, а урожай сахарной свеклы — 10 000 тыс. руб. Если цены останутся неизменными, фермер лишь покроет расходы. Но если цены станут ниже, урожай кукурузы и сахарной свеклы приведет к потерям в 30 000 и 4 000 тыс. руб. соответственно. Постройте дерево решений.

Какую культуру следует выращивать фермеру? Каково ожидаемое значение его прибыли?

Задание №3. Предприятие рассматривает варианты капитальных вложений. Первый вариант предусматривает строительство нового цеха для увеличения объема выпуска продукции стоимостью M_1 = 500 млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере R_1 = 230 млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью p_1 = 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки R_2 = 90 млн. руб. с вероятностью p_2 = 0,3.

Второй вариант предусматривает создание нового предприятия для выпуска новой продукции стоимостью M_1 = 700 млн. руб. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере R_1 = 450 млн. руб. в течение 5 последующих лет) с вероятностью p_1

= 0,6 и низкий спрос (ежегодные убытки R2 = 150 млн. руб. с вероятностью p_2 = 0,4.

При третьем варианте предлагается отложить инвестиции на 1 год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью p1 = 0,7 и p2 = 0,3 соответственно. В случае позитивной информации можно осуществить инвестиции по указанным выше расценкам, в вероятности большого и низкого спроса меняются на p_1 = 0,9 и p_2 = 0,1 соответственно. Доходы на последующие годы остаются на том же уровне. В случае негативной информации инвестиции осуществляться не будут.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Построить дерево решений. Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах. Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

Задание №4. Рассматривается проект покупки доли (пакета акций) в инвестиционном проекте. Пакет стоит 7 млн. руб., и по завершению проект принесет доход 12 млн. руб. с вероятностью 0,65 или ничего с вероятностью 0,35.

При этом через некоторое время будет опубликован аналитический прогноз относительно успеха этого проекта. Прогноз верен с вероятностью 0,7, то есть, равны 0,7 условные вероятности. Однако, в случае положительного прогноза пакет подорожает до 10,6 млн., а в случае отрицательного подешевеет до 3,4 млн.руб. Требуется составить стратегию действий: покупать ли долю, или ждать прогноза, и совершать ли покупку при том или ином результате прогноза.

Выполнение кейс – задания по Теме 2.2. Моделирование стоимости организации

Задание №1. Инвестор, располагающий суммой в 300 тыс. руб., может вложить свой капитал в акции автомобильного концерна А и строительного предприятия В. Чтобы уменьшить риск, акций А должно быть приобретено по крайней мере в два раза больше, чем акций В, причем последних можно купить не более чем на 100 тыс. руб.

Дивиденды по акциям А составляют 8% в год, по акциям В – 10%. Какую максимальную прибыль можно получить в первый год?

Задание №2. Фирма производит два широко популярных безалкогольных напитка – «Лимонад» и «Тоник». Фирма может продать всю продукцию, которая будет произведена. Однако объем производства ограничен количеством основного ингредиента и производственной мощностью имеющегося оборудования.

Для производства 1 л «Лимонада» требуется 0,02 ч работы оборудования, а для производства 1 л «Тоника» – 0,04 ч. Расход специального ингредиента составляет 0,01 кг и 0,04 кг на 1 л «Лимонада» и «Тоника» соответственно.

Ежедневно в распоряжении фирмы имеется 24 ч времени работы оборудования и 16 кг специального ингредиента. Прибыль фирмы составляет 0,10 руб. за 1 л «Лимонада» и 0,30 руб. за 1 л «Тоника». Сколько продукции каждого вида следует производить ежедневно, если цель фирмы состоит в максимизации ежедневной прибыли?

Задание №3. Для изготовления четырех видов продукции используют три вида сырья. Запасы сырья, нормы его расхода и цены реализации единицы каждого вида продукции приведены в таблице.

Тип	Нормы расхода сырья на одно изделие				Запасы
сырья	А	Б	В	Г	сырья
I	1	2	3	1	20
II	1	1	2	0	25
III	1	3	2	3	45
Цена изделия	12	6	19	11	

Сформулируйте прямую оптимизационную задачу на максимум выручки от реализации готовой продукции, получить оптимальный план выпуска продукции.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛ 3. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ.

Перечень тем рефератов к Разделу 3:

1. Матричные балансовые модели экономических систем.
2. Балансовая модель доходов и расходов населения.
3. Структура и экономико-математическая модель межотраслевого баланса (МОБ).
4. Межотраслевые балансовые модели в анализе экономических систем
5. Динамическая межотраслевая балансовая модель.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3

Тема 3.1. Моделирование инвестиций

1. Поясните принципиальную схему межотраслевого баланса.
2. Как распределяется валовая продукция отраслей материальной сферы производства?
3. Каково различие между промежуточной и конечной продукцией в модели МОБ?
4. Что показывают коэффициенты прямых затрат?
5. Дайте определение коэффициентов полных материальных затрат.
6. При каких условиях модель Леонтьева продуктивна?
7. Раскройте экономическое содержание и укажите способ вычисления показателей прямой и полной трудоемкости продукции.
8. Суть модели равновесных цен.
9. Суть модели международной торговли.
10. Прямая и обратная задачи взаимного кредитования финансовых партнеров.
11. Использование балансовых схем для аудита предприятий.
12. Баланс производства продукции на предприятиях перерабатывающих сырье. Общая балансовая модель.
13. Какие задачи можно решать при использовании балансовых моделей для предприятий, перерабатывающих сырье.
14. Линейные и нелинейные балансовые модели.
15. Какие системы уравнений используются для отслеживания динамики балансовых показателей.

Тема 3.2. Моделирование денежных потоков

1. Опишите модель международной торговли.
2. Какова основная задача исследования модели международной торговли?
3. В каком случае достигается баланс в международной торговле?
4. Почему необходимо использовать в прогнозировании и стратегическом планировании балансовые макромодели?
5. Нарисуйте схему межотраслевого баланса и покажите на примерах взаимосвязь между его квадратами.
6. Каковы возможности и преимущества применения модели «затраты-выпуск» В.В.Леонтьева при обосновании сценариев долгосрочных прогнозов?
7. Чем отличается воспроизводственно-циклическая макромодель от межотраслевого баланса?

Выполнение кейс – задания по Теме 3.1. Моделирование инвестиций

Задание 1. В экономике страны располагаемый доход (Yd) равен 4800 млрд дол., потребительские расходы - 4100 млрд дол., дефицит бюджета составляет 100 млрд дол., а дефицит торгового баланса равен 50 млрд дол. Определите инвестиции.

Задание 2. В экономике страны инвестиции равны 900 млрд дол., профицит торгового

баланса составляет 150 млрд дол., потребительские расходы - 5000 млрд дол., дефицит государственного бюджета равен 100 млрд дол. Определите располагаемый доход.

Задание 3. В экономике страны располагаемый доход равен 5000 млрд дол., потребительские расходы - 4200 млрд дол., инвестиции - 1100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 100 млрд дол. Определите состояние государственного бюджета.

Задание 4. В экономике страны инвестиции равны 700 млрд дол., частные сбережения - 400 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 200 млрд дол. Определите сальдо торгового баланса.

Задание 5. Экономика страны характеризуется следующими показателями: совокупный объем выпуска (Y) - 8000 млрд дол., профицит государственного бюджета равен 100 млрд дол., дефицит торгового баланса составляет 200 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 1200 млрд дол., потребительские расходы - 6000 млрд дол. Определите располагаемый доход и сбережения частного сектора.

Задание 6. В экономике страны совокупный объем выпуска равен 5000 млрд дол., инвестиции - 500 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 20 млрд дол., потребительские расходы - 3000 млрд дол., государственные закупки товаров и услуг - 900 млрд дол. Определите чистый экспорт, чистые налога, располагаемый доход, частные сбережения.

Задание 7. В экономике страны совокупный объем выпуска равен 800 млрд дол., располагаемый доход - 656 млрд дол., потребительские расходы -608 млрд дол., сальдо госбюджета составляет 32 млрд дол., дефицит торгового баланса равен 16 млрд дол. Определите государственные закупки, частные сбережения, инвестиции.

Задание 8. Определите величину чистого экспорта в экономике, если совокупный объем выпуска равен 500 млрд дол., потребительские расходы - 350 млрд дол., трансферты за вычетом налогов составляют 20 млрд дол., инвестиции - 150 млрд дол., а дефицит государственного бюджета равен 120 млрд дол.

Задание 9. В закрытой экономике потребительские расходы составляют 2200 млрд дол., инвестиции - 700 млрд дол., государственные закупки - 500 млрд дол., трансферты - 100 млрд дол., выплаты процентов по государственному долгу - 50 млрд дол., налоги - 600 млрд дол. Определите частные сбережения и сальдо государственного бюджета.

Выполнение кейс – задания по Теме 3.2. Моделирование денежных потоков

Задание 1. Даны коэффициенты прямых поставок a_{ij} и конечный продукт y_i (см. таблицу).

отрасли	промышлен-ность	сельское хозяйство	строительство	транспорт	прочие отрасли	**конечная продукция**
пром-сть	0,04	0,141	0,136	0,017	0,021	15640
с/хозяйство	0,036	0,236	0,094	0,027	0,148	24480
строительство	0,123	0,024	0,327	0,034	0,056	31560
транспорт	0,326	0,036	0,117	0,128	0,032	12330
проч. отрасли	0,243	0,148	0,201	0,167	0,127	14671

Определите межотраслевые поставки продукции, валовые выпуски отраслей, условно чистую продукцию каждой отрасли.

Задание 2. В экономической системе, состоящей из четырех отраслей, заданы: матрица коэффициентов прямых материальных затрат A, вектор объемов конечной продукции Y и вектор коэффициентов прямых затрат труда t (см. таблицу).

отрасли	A	B	C	D	**конечная продукция**
A	0,13	0,29	0,07	0,04	12900
B	0,10	0,08	0,28	0,26	10345
C	0,09	0,06	0,15	0,32	910

D	0,15	0,16	0,11	0,02	8115
коэф. прямых затрат труда, t	1,11	1,45	0,88	0,95	

Найдите коэффициенты полных затрат труда и потребность в трудовых ресурсах для выполнения программы по валовой продукции.

Задание 3. Задана матрица коэффициентов прямых материальных затрат A и вектор-столбец конечного продукта Y (см. таблицу).

Проверьте продуктивность матрицы A. Определите межотраслевые поставки и условно чистую продукцию каждой отрасли.

отрасли	тяжелая пром-сть	легкая пром-сть	сельское хозяйство	строитель-ство	транспорт	прочие отрасли	**конечная продукция**
тяж. пром-сть	0,124	0,145	0,172	0,134	0,195	0,042	96000
легк. пром-сть	0,104	0,104	0,089	0,032	0,058	0,153	43200
с/хозяйство	0,008	0,088	0,226	0,022	0,038	0,116	39120
строительство	0,260	0,215	0,130	0,264	0,152	0,224	73000
транспорт	0,164	0,121	0,155	0,180	0,084	0,080	115000
проч. отрасли	0,132	0,160	0,082	0,155	0,202	0,126	66200

Задание 4. В некоторой стране выделены пять экономических регионов, между которыми налажены производственные связи. Известны коэффициенты прямых поставок и конечный продукт каждого региона (см. таблицу).

регионы	Восток	Запад	Центр	Юг	Север	**конечная продукция**
Восток	0,22	0,22	0,16	0,30	0,33	580000
Запад	0,02	0,18	0,08	0,11	0,04	170000
Центр	0,18	0,34	0,35	0,25	0,30	510000
Юг	0,09	0,05	0,05	0,18	0,02	140000
Север	0,01	0,03	0,04	0,005	0,14	95000

Определите межрегиональные поставки продукции, валовые выпуски и условно чистую продукцию каждого региона.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

Перечень тем рефератов к Разделу 4:

1. Основная планово-производственная задача Л. Канторовича.
2. Оптимизационные модели производства и распределения ресурсов.
3. Построение и анализ транспортно-производственных моделей.
4. Оптимизационные модели развития и размещения производства.
5. Однопродуктовые модели развития и размещения производства.
6. Многопродуктовые модели развития и размещения производства
7. Макроэкономическое равновесие и его основные модели.
8. Монетаристская модель равновесной динамики.
9. Основные модели экономического роста.
10. Классическая и кейнсианская теории макроэкономического равновесия.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4

Тема 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом.

1. Понятия «экономический рост» и «качество экономического роста». Показатели

экономического роста.

2. Типы экономического роста: экстенсивный и интенсивный.

3. Факторы экономического роста: спроса и распределения ресурсов.

4. Факторы экономического роста: предложения. Кривая производственных возможностей.

5. Теории экономического роста: неоклассическое направление, модели Кобба-Дугласа, Я. Тинбергена, Р. Солоу.

6. Теории экономического роста: неокейнсианское направление, модель Харрода-Домара, модель технического прогресса Дж. Хикса.

7. Факторы и проблемы экономического роста российской экономики.

8. Потребление, сбережения и инвестиции. Функция потребления и функция сбережения, APC и APS, MPC и MPS.

9. Кейнсианская модель макроэкономического равновесия: взаимосвязь потребления, сбережения и инвестиций.

10. Роль государственного регулирования. «Политика экспансии» и «политика сдерживания».

Тема 4.2 Финансовое моделирование при антикризисном управлении.

1. Теория мультипликатора. Эффект акселерации. Парадокс бережливости.

2. Особенности экономического роста в переходной экономике.

3. Противоречия экономического роста.

4. Сущность реального экономического роста состоит в разрешении и воспроизведении основного противоречия экономики.

5. Государственная макроэкономическая политика: кейнсианское и неоклассическое направления: исторический подход к роли основных концепций.

6. Экономические функции и задачи государственного регулирования.

7. Социальная политика государства: взгляды на роль государства в обеспечении справедливости.

8. Моделирование программы «Киото протокол».

9. Моделирование развития региональной экономики.

10. Обоснование экономических решений в условиях конфликта интересов.

Выполнение кейс – задания по Теме 4.1. Моделирование анализа ценных бумаг с фиксированным доходом.

Задание 1. Кругооборот расходов и доходов в открытой экономической системе характеризуется следующими потоками:

заработная плата	1000
амортизация	75
чистые частные внутренние инвестиции	300
экспорт товаров и услуг	100
зарубежные инвестиции	50
импорт товаров и услуг	150
нераспределенная прибыль корпораций	5
дивиденды	60
потребительские расходы домохозяйств	700
пенсии, стипендии, пособия	200
подоходные налоги	350
налоги на прибыль корпораций	100
государственные закупки товаров и услуг	210

Рассчитать поток перемещения денежных средств между различными секторами экономики

Задание 2. В закрытой экономике налоги составляют 30% совокупного дохода, треть этой суммы возвращается частному сектору в виде трансфертов. Кроме этого, известно, что:

- потребительские расходы домохозяйств = 2200 млрд ден. ед.;
- инвестиционные расходы бизнеса = 600 млрд ден. ед.;
- дефицит государственного бюджета = 80 млрд ден. ед., где 1 ден. ед. соответствует 1 денежной единице страны.

Определите государственные расходы на товарном рынке.

Задание 3. Экономика страны имеет следующие показатели:

- совокупный доход = 2700 млрд ден. ед.;
- инвестиционные расходы = 700 млрд ден. ед.;
- чистый экспорт = −50 млрд ден. ед.;
- налоги = 300 млрд ден. ед.;
- государственные трансферты = 120 млрд ден. ед.;
- экспорт = 200 млрд ден. ед.;
- общая сумма изъятий из экономики = 1500 млрд ден. ед.

Определите потребительские расходы домохозяйств и сальдо государственного бюджета.

Выполнение кейс – задания по Теме 4.2 Финансовое моделирование при антикризисном управлении.

Задание 1. Цель анализа всего национального хозяйства как совокупности взаимосвязанных рынков можно свести к получению ответов на два вопроса: возможно ли существование совместного равновесия на всех рынках одновременно; что означает оптимальное использование имеющихся экономических возможностей экономики и общества? Используя модель общего равновесия, покажите, каким образом снижение цены на нефть может превратить Россию в газо- и нефтехимическую державу, учитывая, что расходы на сырье составляют более двух третей в структуре себестоимости нефтехимических продуктов.

Задание 2. Значимый вклад в развитие теории благосостояния внес лауреат Нобелевской премии по экономике Амартия Сен, исследуя в своей книге «Развитие как свобода» взаимосвязи проблем экономики благосостояния с доминирующими в обществе этическими принципами. По мнению Сена, дальнейшее развитие теории благосостояния требует более богатой по сравнению с утилитаризмом философской традиции, связанной с понятиями свободы, прав, всеобщей взаимозависимости и признанием множественности этически значимых утверждений. Какие еще идеи А.Сена формируют сегодня основу анализа противоречий достижения максимума общественного благосостояния?

Задание 3. Исследование динамики, оценка и прогнозирование уровня благосостояния – важное направление современной экономической науки, так как рост благосостояния необходим для устойчивого, сбалансированного развития экономики и общества в целом. В этой связи актуальна задача развития методологии анализа национального благосостояния. Проблема, связанная с ее решением, заключается в том, что необходимо создание специального единого показателя, способного оценивать благополучие, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде, концентрировать внимание на предпочтениях домашних хозяйств и отдельных индивидов, а не на агрегированных условиях экономики в целом, фокусировать интерес на результатах достижения благополучия, а не на стимулах его повышения. В целом комплексный индикатор благосостояния должен органично сочетать в себе объективные показатели (доход, занятость, жилищные условия, доступность образования, здравоохранения и т.д.), и субъективные оценки (состояние здоровья, баланс между работой и отдыхом, уровень образования и социальные связи, гражданская активность и качество институтов, состояние окружающей среды, оценку членами общества собственного благополучия).

Рассмотрите основные направления, как зарубежных, так и российских исследований,

результатами которых являются интегральные показатели, отражающие уровень общественного благосостояния в различных странах мира с точки зрения их преимуществ и ограничений (например, британский индекс благосостояния «Prosperity index», российский «Рейтинг прогресса», «Индекс благополучия» ОЭСР и др.).

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен

подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное,

поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;

2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:
- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.
3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить

основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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,** 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, самостоятельная работа, кейс – 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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1.	РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ И СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ МОДЕЛЕЙ.	Компьютерное тестирование	1. Факторная модель, представленная в виде равенства показателя сумме факторов, называется: 1) аддитивной; 2) мультипликативной; 3) кратной. 2. Тип факторного анализа, когда используется для исследования факторов только одного уровня (одной ступени) подчинения без их детализации на составные части. Например, у = а * Ь. 1) многоступенчатый; 2) переменный; 3) многослойный; 4) все ответы верны; 5) одноступенчатый. 3 предусматривает удлинение знаменателя исходной факторной модели путем замены одного или нескольких факторов на сумму или произведение однородных показателей. 1) способ удлинения; 2) способ формального разложения; 3) способ расширения; 4) способ сокращения. 4. ……. предусматривает преобразование исходной факторной модели за счет умножения числителя и знаменателя дроби на один или несколько новых показателей.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			1) способ удлинения; 2) способ формального разложения; 3) способ расширения; 4) способ сокращения. 5. При моделировании детерминированных факторных систем необходимо выполнять ряд требований. Факторы, которые включаются в модель, и сами модели должны иметь определенно характер. 1) Личностный; 2) Невыраженный; 3) Выраженный; 4) Явный; 5) Характерный. 6. Метод установления аналитического выражения (уравнения) стохастической зависимости между исследуемыми признаками – это … анализ. 1) корреляционный анализ; 2) регрессионный анализ; 3) детерминированный анализ. 7. Для оценки достоверности полученного уравнения регрессии используют: 1) коэффициент детерминации; 2) коэффициент Кенделя; 3) коэффициент долевого участия интенсивных факторов; 4) коэффициент ритмичности; 5) коэффициент экстенсивности. 8. Если полученное эмпирическое (расчетное) значение критерия Стьюдента (tэ) будет больше критического табличного значения (tт), то

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			коэффициент корреляции … признать значимым. 1) можно; 2) нельзя. 9. Коэффициент регрессии (b) в уравнении регрессии вида y(x) = a +b·x показывает: 1) на сколько изменится значение результативного показателя при изменении фактора на единицу; 2) величину влияния неучтенных факторов. 10. Коэффициент корреляции, равный (-1), означает: 1) наличие функциональной связи обратно пропорционального характера; 2) наличие функциональной связи прямо пропорционального характера; 3) отсутствие связи между фактором и изучаемым результативным показателем. 11. По временному признаку финансовое моделирование можно разделить на группы: 1) финансовое моделирование для принятия стратегических решений; финансовое моделирование для принятия операционных (или тактических) решений. 2) тематические; комплексные. 3) финансовое моделирование для оценки инвестиционных проектов; финансовое моделирование развития действующей компании для её оценки; финансовое моделирование динамики котировок ценных бумаг (в т.ч. портфеля); финансовое моделирование на макроэкономическом уровне. 4) долгосрочное; краткосрочное.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			12. По объекту моделирования финансовое моделирование делится на; 1) финансовое моделирование для принятия стратегических решений; финансовое моделирование для принятия операционных (или тактических) решений. 2) тематические; комплексные. 3) финансовое моделирование для оценки инвестиционных проектов; финансовое моделирование развития действующей компании для её оценки; финансовое моделирование динамики котировок ценных бумаг (в т.ч. портфеля); финансовое моделирование на макроэкономическом уровне. 4) долгосрочное; краткосрочное. 13. Инвестиция - это: 1) затраты предприятия; 2) нераспределенная прибыль; 3) вложения финансовых ресурсов только в основной капитал; 4) вложения только в ценные бумаги (акции); 5) вложения в материальные, финансовые и нематериальные объекты в целях получения дохода. 14. Эффективность инвестиций оценивается: 1) только сроком их окупаемости; 2) только ростом поступающих средств по сравнению с объемом инвестиций; 3) размером дисконтированной стоимости денежных потоков; 4) временем окупаемости и чистой дисконтированной стоимостью; 15. Какая правильная формула для нахождения среднего в Excel? а) = Avg (AB) б) = средний (A1; B1)

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			c) = СРЕДНИЙ (A1: B1) d) = средний (A1B1) 16. Отношение продаж к общей базе активов составляет: а) Оборачиваемость основных активов (НДТ) б) Текущий оборот активов (CAT) в) Общий оборот активов (TAT) г) Чистый оборот активов (NAT) 17. Что можно сказать о финансовой модели: а) электронная таблица Excel с номерами б) инструмент расчета в) инструмент принятия решений г) Excel, содержащий исторические финансовые данные 18. Какое применение финансовой модели? а) Исследование акций б) Оценка проекта в) Оценка слияния г) все вышеперечисленное 19. Если текущий актив = 30 миллионов, текущий пассив = 15 миллионов, запас = 7 миллионов, каков его коэффициент быстрой ликвидности? а) 3.1 в) 1,53 г) 2, 5 20. Рассчитайте стоимость собственного капитала по данным: бета = 1, 5, безрисковая ставка - 4%, рыночная доходность - 10%. а) 11%

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			б) 12% в) 13% г) 9% 21. DCF означает: а) Дисконтированный поток капитала б) Дисконтированный комиссионный поток в) Поток дисконтированной мощности г) дисконтированный денежный поток 22. EBITDA означает: а) Прибыль от процентов, налогов, износа и амортизации б) Прибыль до вычета процентов, налогов, износа и амортизации в) Прибыль до уплаты подоходного налога, износа и амортизации г) Прибыль между процентами, налогами, износом и амортизацией 23. Какой код форматирования цвета используется в Excel? а) Синий цвет шрифта: все формулы, черный цвет шрифта: все прямые ссылки, зеленый цвет шрифта: все жестко б) синий цвет шрифта: все прямые ссылки, черный цвет шрифта: все жестко закодировано, зеленый цвет шрифта: все формулы c) Синий цвет шрифта: все жестко закодировано, черный цвет шрифта: все формулы, зеленый цвет шрифта: все прямые ссылки d) синий цвет шрифта: все жестко закодировано, черный цвет шрифта: все прямые ссылки, зеленый цвет шрифта: все формулы 24. Что такое сетевой блок? а) Общая сумма всех активов компании, оцененных по стоимости их приобретения б) Акционерный капитал + совокупные обязательства в) активы, которые помогают компаниям получать экономические

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			выгоды в течение определенного периода времени г) валовой блок за вычетом накопленной амортизации по активам.
2.	РАЗДЕЛ 2. МОДЕЛИРОВАНИЕ СТОИМОСТИ КОМПАНИИ.	Компьютерное тестирование	25. Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 6000 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 3000 тыс.руб., оборотные активы – 8000 тыс.руб., краткосрочные обязательства – 4000 тыс.руб., собственный капитал – 7000 тыс.руб. Собственный оборотный капитал составит: 1) 2000 тыс.руб. 2) 3000 тыс.руб. 3) 4000 тыс.руб. 4) нет правильного ответа 26. Вкладчик предполагает внести на банковский депозит сумму в размере 150000 руб. на 2 года. В конце 1 года вкладчику необходимо будет снять с депозита 10000 руб. Какая сумма накопится на депозите в конце 2 года? Ставка по депозиту 8 %. 1) 162000 руб.; 2) 174960 руб.; 3) 164160 руб. 27. Прибыль от продаж –300000 руб. Выручка от продаж продукции – 1500000 руб. Рентабельность продаж продукции составит: 1) 11,2 %; 2) 18,8 %; 3) 20,0 %. 28. Собственный капитал организации равен 8000 тыс. руб., долгосрочные обязательства составляют 2000 тыс. руб., величина краткосрочных обязательств - 12000 тыс. руб.; внеоборотные активы - 7000 тыс. руб. Определите величину собственного оборотного капитала.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			1) 1500 тыс. руб. 2) 5000 тыс. руб. 3) 3000 тыс. руб. 29. Выручка - 100 000 руб., средняя дебиторская задолженность за период (квартал) составляет 45000 руб. Средний период оборота дебиторской задолженности равен: 1) 40,5 дней; 2) 200 дней; 3) 38 дней. 30. Необходимо накопить денежную сумму в размере 800000 руб. в течение 4 лет. Сколько будет составлять ежегодный вклад на банковский депозит в конце каждого года, чтобы к концу 4-го года накопилась необходимая сумма? Процент по вкладам - 6 %. 1) 182873 руб.; 2) 200000 руб.; 3) 165655 руб. 31. Определите будущую величину суммы и 10 000, положенной н банк на 10 лет, если процентная станка равна: а) 5%; б) 8%; в) 12%; г) 15%. 32. Коммерческий банк принимает вклады от населения на следующих условиях: а) с выплатой 12 % годовых, начисляемых ежегодно; б) с выплатой 11,5 % годовых, начисляемых 1 рал в полугодие. Какой вид вклада вы предпочтете? Почему? Подкрепите свой ответ

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			соответствующими расчетами. 33. На какую сумму следует заключить договор о страховании, чтобы через 5 лет обладать суммой в 20 000,00, если процентная ставка равна: а) 5%; б) 10%; в) 15%; г) 20 %? 34. Фирма «В» планирует ежегодные отчисления п 10 000,00 для создания пенсионного фонда. 11роцентная ставка равна 10 %. Какова будет величина фонда через: а) 5 лет; б) 10 лет; в) 12 лет; г) 15 лет? 35. Корпорация «К» планирует покупку земельного участка, стоимость которого равна 100000,00. Какова должна быть величина ежегодного взноса для создания соответствующего фонда в течение 10 лет, если ставка процентов равна; а) 5%; б) 10%; в) 12%; г) 15 %?
3.	РАЗДЕЛ 3. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ.	Компьютерное тестирование	36. Объект, заменяющий реальный процесс, предмет или явление и созданный для понимания закономерностей объективной действительности называют … а) Объектом

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
	РАЗДЕЛ 4. МОДЕЛИРОВАНИЕ АКТИВОВ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.		b) Моделью c) Заменителем d) Все вышеперечисленные варианты 37. Моделирование – это … a) Процесс создания моделей b) Формальное описание процессов и явлений c) Метод познания, состоящий в создании и исследовании моделей d) Наблюдение моделей 38. Моделировать можно … a) Объекты b) Процессы c) Явления d) Все вышеперечисленные варианты 39. Когда используют моделирование? a) Оригинал не существует или его сложно исследовать непосредственно b) Исследование оригинала дорого или опасно для жизни c) Интересуют некоторые свойства оригинала d) Все вышеперечисленные варианты 40. Может ли, один и тот же объект иметь множество моделей? a) Иногда может b) Да c) Нет d) Нет правильного ответа 41. Могут ли разные объекты описываться одной моделью? a) Иногда могут b) Да

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			c) Нет d) Нет правильного ответа 42. По способу представления модели делят на … a) Материальные (предметные) и информационные b) Знаковые и вербальные c) Материальные и вербальные d) Знаковые и информационные 43. Все информационные модели делят на … a) Вербальные и специальные b) Знаковые и табличные c) Логические и вербальные 44.Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения исследуемого показателя от его базового значения используется стандартный способ анализа: а) вертикальный; б) трендовый; в) горизонтальный. 45. Стандартным приемом финансового анализа является: а) корреляционный анализ; б) вертикальный анализ; в) операционный рычаг. 46. Сравнение отчетных показателей с показателями предшествующих периодов позволяет определить: а) рейтинг анализируемой организации в отрасли; б) динамику и тенденции развития организации; в) степень выполнения бизнес-плана организации.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			47. Какую аналитическую задачу можно решить, используя данные финансовой отчетности организации: а) факторный анализ выручки от продаж; б) маржинальный анализ; в) анализ финансовой устойчивости. 48. Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию: а) сопоставимости; б) оперативности; в) конфиденциальности. 49. Элементом финансовой отчетности является: а) среднесписочная численность производственных работников; б) капитал; в) расходы на рекламу. 50. Классификация аналитических показателей по степени охвата предполагает их разделение: а) на обобщающие и частные; б) внешние и внутренние; в) качественные и количественные. 51. К стандартным приемам анализа бухгалтерской отчетности относится: а) корреляционный; б) трендовый; в) цепных подстановок.

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			52. В группу традиционных методов анализа финансовой отчетности включается: а) сравнение; б) дифференциальное исчисление; в) линейное программирование. 53. Для получения многофакторной детерминированной модели, отражающей характер влияния факторов на результативный показатель, используется прием: а) матричный; б) среднегеометрический; в) сокращения. 54. Абсолютные величины измеряются: а) в килограммах, тоннах, метрах, штуках, кубических метрах б) процентах, коэффициентах; в) все ответы верные. 55. Коэффициентом эффективности использования денежных средств является: а) отношение прибыли к стоимости имущества организации; б) отношение чистого денежного потока по операционной деятельности к величине отрицательного денежного потока по операционной деятельности организации; в) отношение выручки от продаж к чистому денежному потоку организации. 56. Об активности инвестиционной деятельности организации свидетельствует:

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			а) отрицательное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности; б) положительное значение чистого денежного потока по инвестиционной деятельности; в) положительное значение чистого денежного потока по финансовой деятельности. 57. Поступление авансового платежа (денежных средств) от покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств как: а) положительный денежный поток по финансовой деятельности; б) положительный денежный поток по текущей деятельности; в) отрицательный денежный поток по текущей деятельности. 58. К этапам реализации антикризисной модели не относится: а) прогнозный анализ; б) апробация; в) оценка общественного мнения.

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

Вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенции	Вопросы
ПК-2	1. Использование статистических функций MS Excel для моделирования финансовой деятельности. 2. Статистические методы исследования динамики и прогнозирования финансовых потоков. 3. Трендовые финансовые модели. 4. Типы моделей: количественные модели. 5. Модели принятия решений. 6. Финансовые вычисления на основе простых процентов. 7. Финансовые вычисления на основе сложных процентов. 8. Математическое дисконтирование. 9. Банковское дисконтирование 10. Функции программной среды MS Excel для осуществления обработки данных 11. Статистические методы исследования динамики и прогнозирования финансовых потоков. 12. Регрессионный анализ финансовых данных. 13. Методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей. 14. Трендовые финансовые модели. 15. Модели потоков платежей и финансовых рент. 16. Дюрация. 17. Разработка финансового плана. 18. Методы прогнозирования основных финансовых показателей эффективности деятельности. 19. Расчетные формулы и функции программной среды MS Excel для применения методов прогнозирования. 20. Методы экспертных оценок.
ПК-3	21. Методы обработки пространственных, временных и пространственно-временных совокупностей, 22. Метод ситуационного анализа и прогнозирования (метод построения дерева решений и метод прогнозирования на основе процентного изменения продаж). 23. Методы вычисления точки безубыточности. 24. Оптимизационные финансовые модели: ограничения и условная оптимизация. 25. Планирование продаж и производства – модели линейного программирования. 26. Имитационное моделирование. 27. Определение оптимальной структуры капитала. 28. Функции программной среды MS Excel для оценки эффективности инвестиционных проектов.

Коды контролируемой компетенции	Вопросы
	29. Индексы доходности инвестиционного проекта. 30. Зависимость между номинальной и реальной процентными ставками. 31. Сущность и показатели эффективности инвестиций. 32. Чистая текущая стоимость или чистый приведенный доход, сущность и методы расчета. 33. Определение внутренней нормы доходности и методы ее расчета 34. Индекс рентабельности. 35. Проблемы риска при сравнении и выборе вариантов инвестиций. 36. Определение NPV проекта с учетом инфляции. 37. Моделирование рисков инвестиционных проектов. 38. Основные формулы расчета (ручной счет). 39. Моделирование рисков инвестиционных проектов. 40. Технология имитационного моделирования путем использования статистических функций.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме : учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565966 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Долганова, О. И. Моделирование бизнес-процессов : учебник и практикум для вузов / О. И. Долганова, Е. В. Виноградова, А. М. Лобанова ; под редакцией О. И. Долгановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17914-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560175 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 169 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17101-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532392 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Дубина, И. Н. Основы математического моделирования социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / И. Н. Дубина. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 335 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19439-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560941 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Королев, А. В. Экономико-математические методы и моделирование : учебник и практикум для вузов / А. В. Королев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 280 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00883-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561279 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Моделирование процессов и систем : учебник и практикум для вузов / Е. В. Стельмашонок, В. Л. Стельмашонок, Л. А. Еникеева, С. А. Соколовская ; под редакцией Е. В. Стельмашонок. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18225-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560990 (дата обращения: 28.06.2025).

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/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты	http://elibrary.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления
(наименование факультета)

Протокол № 8 от 27 февраля 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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) 27
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 27
3.2. Задания для самостоятельной работы 27
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 31
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 42
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 42
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 42
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 42
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 43
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 44
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 66
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 70
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 70
5.1.1. Основная литература 70
5.1.2. Дополнительная литература 70
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 71
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 71
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 72
5.4.1. Средства информационных технологий 72
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 72
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 73
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по учебной дисциплине 73
5.6. Образовательные технологии 73
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 75

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в формировании теоретических знаний о системе экономической безопасности, ее компонентах, основных направлениях ее обеспечения в современных условиях, соотношении экономической и финансовой безопасности, кибербезопасности, а также формирование практических навыков в применении методов и инструментов формирования целостной системы безопасности финансовых институтов для экономической безопасности страны, с последующим их применением в профессиональной деятельности.

Задачи учебной дисциплины (модуля):

1. Применение методов бизнес-анализа, обоснования подходов и обеспечения разработки стратегии изменений и определения направлений развития организации.
2. Управление и руководство бизнес-анализом, обоснование подходов и определение показателей эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации.
3. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществление реализации инвестиционных проектов, оценка эффективности использования ресурсов и принятие обоснованных управленческих решений по инвестиционному проекту.

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 общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ПК-1; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации.	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.
	ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы	Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на

	и условия, влияющие на деятельность организации; применяет информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	деятельность организации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации..
	ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществлять реализацию инвестиционного проекта, оценивать эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные управленческие решения по инвестиционному проекту.	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса

	обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	управления рисками. Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1-2	
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**			**16**	
Лекционные занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-			-	
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**			**124**	
Контроль промежуточной аттестации	**4**			**4**	
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**			**Зачет с оценкой**	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**			**144**	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 3, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. МЕСТО И РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. КИБЕРПРОСТРАНСТВО И ОСНОВЫ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ, ВЕКТОРЫ РИСКА.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Виды безопасности. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Стратегия экономической безопасности	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Классификация показателей экономической безопасности	18	16	2	1		1			
Тема 2.2. Методы оценки экономической безопасности страны	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ В ИНТЕРНЕТЕ, КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА, ХАКЕРСКИЕ АТАКИ И КИБЕРТЕРРОРИЗМ.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Теоретические и методические аспекты	18	16	2	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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
формирования и обеспечения финансовой безопасности государства									
Тема 3.2. Преодоление угроз финансовой безопасности РФ. Теоретические основы и практические аспекты защиты киберпространства	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Понятие инвестиционной безопасности государства	16	14	2	1		1			
Тема 4.2. Методы обеспечения инвестиционной безопасности государства	16	14	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
Общий объем, часов	**144**	**124**	**16**	**8**		**8**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. Место и роль экономической безопасности в системе национальной безопасности и ее стратегическое обеспечение. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие «экономическая безопасность» (ЭБ), ее сущность, определение и категории. Предмет экономической безопасности, основные понятия. Национальная и экономическая безопасность государства. Классификация угроз экономической безопасности. Роль экономической составляющей в системе безопасности государства в целом. Проблемы безопасности инфраструктуры Интернета (протоколы маршрутизации сети, система доменных имен, средства маршрутизации. Проверка подлинности (аутентификация) в Интернете. Меры безопасности для пользователя WiFi. Настройка безопасности. Настройка компьютера для безопасной работы. Ошибки пользователя. Меры личной безопасности при сетевом общении. Настройки приватности в социальных сетях.

Стратегия экономической безопасности в переходный период развития экономики и политической системы. Основные элементы национальной экономической безопасности. Законодательно-правовое обеспечение экономической безопасности России. Органы управления и обеспечения экономической безопасности России. Экономические интересы современной России. Экономические приоритеты и экономическая стратегия РФ. Глобальные проблемы российской экономики. Инвестиции и инновации как система факторов возобновления экономического роста. Инструменты обеспечения экономической безопасности России. Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну. Утечка из страны валютных ресурсов. Углубление имущественного расслоения общества**.**

Тема 1.1. Виды безопасности. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Понятие «экономическая безопасность» (ЭБ), ее сущность, определение и категории. Предмет экономической безопасности, основные понятия. Национальная и экономическая безопасность государства. Классификация угроз экономической безопасности. Роль экономической составляющей в системе безопасности государства в целом. Проблемы безопасности инфраструктуры Интернета (протоколы маршрутизации сети, система доменных имен, средства маршрутизации. Проверка подлинности (аутентификация) в Интернете. Меры безопасности для пользователя WiFi. Настройка безопасности. Настройка компьютера для безопасной работы. Ошибки пользователя. Меры личной безопасности при сетевом общении. Настройки приватности в социальных сетях.

Тема 1.2. Стратегия экономической безопасности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Стратегия экономической безопасности в переходный период развития экономики и политической системы. Основные элементы национальной экономической безопасности. Законодательно-правовое обеспечение экономической безопасности России. Органы управления и обеспечения экономической безопасности России. Экономические интересы современной России. Экономические приоритеты и экономическая стратегия РФ. Глобальные проблемы российской экономики. Инвестиции и инновации как система факторов возобновления экономического роста. Инструменты обеспечения экономической

безопасности России. Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну. Утечка из страны валютных ресурсов. Углубление имущественного расслоения общества**.**

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Виды безопасности. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска. Стратегия экономической безопасности.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Понятие «экономическая безопасность» (ЭБ), ее сущность, определение и категории.
2. Предмет экономической безопасности, основные понятия.
3. Национальная и экономическая безопасность государства.
4. Классификация угроз экономической безопасности.
5. Роль экономической составляющей в системе безопасности государства в целом.
6. Стратегия экономической безопасности в переходный период развития экономики и политической системы.
7. Основные элементы национальной экономической безопасности.
8. Законодательно-правовое обеспечение экономической безопасности России.
9. Органы управления и обеспечения экономической безопасности России.
10. Экономические интересы современной России.
11. Экономические приоритеты и экономическая стратегия РФ.
12. Глобальные проблемы российской экономики.
13. Инвестиции и инновации как система факторов возобновления экономического роста.
14. Инструменты обеспечения экономической безопасности России.
15. Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну.
16. Утечка из страны валютных ресурсов.
17. Углубление имущественного расслоения общества**.**
18. Технологии защиты.
19. Стратегии снижения рисков.
20. Аудит безопасности.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Какой из следующих методов анализа рисков пытается определить, где вероятнее всего произойдет сбой?

а) анализ связующего дерева

б) AS/NZS

в) NIST

г) Анализ сбоев и дефектов

2. Что было разработано, чтобы помочь странам и их правительствам построить законодательство по защите персональных данных похожим образом?

а) Безопасная OECD

б) ISO\IEC

в) OECD

г) CPTED

3. Защита информации от утечки – это деятельность по предотвращению:

а) получения защищаемой информации заинтересованным субъектом с нарушением установленных правовыми документами или собственником, владельцем информации прав или правил доступа к защищаемой информации;

б) воздействия с нарушением установленных прав и/или правил на изменение информации, приводящего к искажению, уничтожению, копированию, блокированию доступа к информации, а также к утрате, уничтожению или сбою функционирования носителя информации;

в) воздействия на защищаемую информацию ошибок пользователя информацией, сбоя технических и программных средств информационных систем, а также природных явлений;

г) неконтролируемого распространения защищаемой информации от ее разглашения, несанкционированного доступа;

4. Защита информации – это:

а) процесс сбора, накопления, обработки, хранения, распределения и поиска информации;

б) преобразование информации, в результате которого содержание информации становится непонятным для субъекта, не имеющего доступа;

в) совокупность правил, регламентирующих порядок и условия доступа субъекта к информации и ее носителям;

г) деятельность по предотвращению утечки информации, несанкционированных и непреднамеренных воздействий на неё.

5. Естественные угрозы безопасности информации вызваны:

а) ошибками при проектировании АСОИ, ее элементов или разработке программного обеспечения;

б) воздействиями объективных физических процессов или стихийных природных явлений, независящих от человека;

в) корыстными устремлениями злоумышленников;

г) ошибками при действиях персонала.

6. К основным непреднамеренным искусственным угрозам АСОИ относится:

а) перехват побочных электромагнитных, акустических и других излучений устройств и линий связи;

б) изменение режимов работы устройств или программ, забастовка, саботаж персонала, постановка мощных активных помех и т.п.;

в) чтение остаточной информации из оперативной памяти и с внешних запоминающих устройств;

г) неумышленные действия, приводящие к частичному или полному отказу системы или разрушению аппаратных, программных, информационных ресурсов системы.

7. К посторонним лицам нарушителям информационной безопасности относится:

а) представители организаций, взаимодействующих по вопросам обеспечения жизнедеятельности организации;

б) персонал, обслуживающий технические средства;

в) пользователи;

г) представители конкурирующих организаций.

8. Активный перехват информации – это перехват, который:

а) заключается в установке подслушивающего устройства в аппаратуру средств обработки информации;

б) основан на фиксации электромагнитных излучений, возникающих при функционировании средств компьютерной техники и коммуникаций;

в) неправомерно использует технологические отходы информационного процесса;

г) осуществляется с помощью подключения к телекоммуникационному оборудованию компьютера.

9. Перехват, который заключается в установке подслушивающего устройства в аппаратуру средств обработки информации называется:

а) активный перехват;

б) пассивный перехват;

в) аудиоперехват;

г) видеоперехват.

10. Какая категория является наиболее рискованной для компании с точки зрения вероятного мошенничества и нарушения безопасности?

а) сотрудники;

б) хакеры;

в) атакующие;

г) контрагенты (лица, работающие по договору).

Вопрос:

11. Если различным группам пользователей с различным уровнем доступа требуется доступ к одной и той же информации, какое из указанных ниже действий следует предпринять руководству?

а) снизить уровень безопасности этой информации для обеспечения ее доступности и удобства использования;

б) требовать подписания специального разрешения каждый раз, когда человеку требуется доступ к этой информации;

в) улучшить контроль за безопасностью этой информации;

г) снизить уровень классификации этой информации.

12. Кто в конечном счете несет ответственность за гарантии того, что данные классифицированы и защищены?

а) владельцы данных;

б) пользователи;

в) администраторы;

г) руководство.

13. Какой фактор наиболее важен для того, чтобы быть уверенным в успешном обеспечении безопасности в компании?

а) поддержка высшего руководства;

б) эффективные защитные меры и методы их внедрения;

в) актуальные и адекватные политики и процедуры безопасности;

г) проведение тренингов по безопасности для всех сотрудников.

14. Когда целесообразно не предпринимать никаких действий в отношении выявленных рисков?

а) никогда, для обеспечения хорошей безопасности нужно учитывать и снижать все риски;

б) когда риски не могут быть приняты во внимание по политическим соображениям;

в) когда необходимые защитные меры слишком сложны;

г) когда стоимость контрмер превышает ценность актива и потенциальные потери.

15. Что такое политики безопасности?

а) пошаговые инструкции по выполнению задач безопасности;

б) общие руководящие требования по достижению определенного уровня безопасности;

в) широкие, высокоуровневые заявления руководства;

г) детализированные документы по обработке инцидентов безопасности.

16. Какая из приведенных техник является самой важной при выборе конкретных защитных мер?

а) анализ рисков;

б) анализ затрат / выгоды;

в) результаты ALE;

г) выявление уязвимостей и угроз, являющихся причиной риска.

17. Тактическое планирование – это:

а) среднесрочное планирование;

б) долгосрочное планирование;

в) ежедневное планирование;

г) планирование на 6 месяцев.

18. Что является определением воздействия (exposure) на безопасность?

а) нечто, приводящее к ущербу от угрозы;

б) любая потенциальная опасность для информации или систем;

в) любой недостаток или отсутствие информационной безопасности;

г) потенциальные потери от угрозы.

19. Эффективная программа безопасности требует сбалансированного применения:

а) технических и нетехнических методов;

б) контрмер и защитных механизмов;

в) физической безопасности и технических средств защиты;

г) процедур безопасности и шифрования.

20. Функциональность безопасности определяет ожидаемую работу механизмов безопасности, а гарантии определяют:

а) внедрение управления механизмами безопасности;

б) классификацию данных после внедрения механизмов безопасности;

в) уровень доверия, обеспечиваемый механизмом безопасности;

г) соотношение затрат / выгод.

Раздел 2. Критерии и показатели экономической безопасности государства.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Критерии экономической безопасности. Оценка ресурсного потенциала, эффективность его использования, конкурентоспособность экономики, целостность территории, независимость и социальная стабильность.

Показатели национальной экономической безопасности. Классификация показателей национальной экономической безопасности. Общие макроэкономические показатели. Базовые макроэкономические показатели. Определение наиболее важных показателей экономической безопасности. Пороговые значения основных показателей экономической безопасности. Методы оценки экономической безопасности государства. Метод экспертной оценки. Метод анализа и обработки сценариев. Метод оптимизации. Теоретико-игровые методы. Методы многомерного статистического анализа.

Тема 2.1. Классификация показателей экономической безопасности.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Критерии экономической безопасности. Оценка ресурсного потенциала, эффективность его использования, конкурентоспособность экономики, целостность территории, независимость и социальная стабильность.

Тема 2.2. Методы оценки экономической безопасности страны.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Показатели национальной экономической безопасности. Классификация показателей национальной экономической безопасности. Общие макроэкономические показатели. Базовые макроэкономические показатели. Определение наиболее важных показателей экономической безопасности. Пороговые значения основных показателей экономической безопасности. Методы оценки экономической безопасности государства. Метод экспертной

оценки. Метод анализа и обработки сценариев. Метод оптимизации. Теоретико-игровые методы. Методы многомерного статистического анализа.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Классификация показателей экономической безопасности. Методы оценки экономической безопасности страны.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Критерии экономической безопасности.
2. Оценка ресурсного потенциала, эффективность его использования, конкурентоспособность экономики, целостность территории, независимость и социальная стабильность.
3. Показатели национальной экономической безопасности.
4. Классификация показателей национальной экономической безопасности.
5. Показатели финансовой безопасности.
6. Общие макроэкономические показатели.
7. Базовые макроэкономические показатели.
8. Определение наиболее важных показателей экономической безопасности.
9. Пороговые значения основных показателей экономической безопасности.
10. Методы оценки экономической безопасности государства.
11. Метод экспертной оценки.
12. Метод анализа и обработки сценариев.
13. Метод оптимизации.
14. Теоретико-игровые методы.
15. Методы многомерного статистического анализа.
16. Мониторинг инцидентов кибербезопасности.
17. Реагирование на инциденты кибербезопасности.
18. Адаптивная архитектура безопасности.
19. Информационные риски: понятие и виды.
20. Теория игр.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Какое утверждение является правильным, если взглянуть на разницу в целях безопасности для коммерческой и военной организации?

а) только военные имеют настоящую безопасность

б) коммерческая компания обычно больше заботится о целостности и доступности данных, а военные – о конфиденциальности;

в) военным требуется больший уровень безопасности, т.к. их риски существенно выше;

г) коммерческая компания обычно больше заботится о доступности и конфиденциальности данных, а военные – о целостности.

2. Как рассчитать остаточный риск?

а) Угрозы × Риски × Ценность актива;

б) Угрозы × Ценность актива × Уязвимости) × Риски;

в) SLE × Частоту = ALE;

г) (Угрозы × Уязвимости × Ценность актива) × Недостаток контроля.

3. Что из перечисленного не является целью проведения анализа рисков?

а) делегирование полномочий;

б) количественная оценка воздействия потенциальных угроз;

в) выявление рисков;

г) определение баланса между воздействием риска и стоимостью необходимых контрмер

4. Что из перечисленного не является задачей руководства в процессе внедрения и сопровождения безопасности?

а) поддержка;

б) выполнение анализа рисков;

в) определение цели и границ;

г) делегирование полномочий.

5. Почему при проведении анализа информационных рисков следует привлекать к этому специалистов из различных подразделений компании?

а) чтобы убедиться, что проводится справедливая оценка;

б) это не требуется, так как для анализа рисков следует привлекать небольшую группу специалистов, не являющихся сотрудниками компании, что позволит обеспечить беспристрастный и качественный анализ;

в) поскольку люди в различных подразделениях лучше понимают риски в своих подразделениях и смогут предоставить максимально полную и достоверную информацию для анализа;

г) поскольку люди в различных подразделениях сами являются одной из причин рисков, они должны быть ответственны за их оценку

6. Что является наилучшим описанием количественного анализа рисков?

а) анализ, основанный на сценариях, предназначенный для выявления различных угроз безопасности;

б) метод, используемый для точной оценки потенциальных потерь, вероятности потерь и рисков;

в) метод, сопоставляющий денежное значение с каждым компонентом оценки рисков**;**

г) метод, основанный на суждениях и интуиции.

7. Почему количественный анализ рисков в чистом виде не достижим?

а) он достижим и используется;

б) он присваивает уровни критичности. Их сложно перевести в денежный вид;

в) это связано с точностью количественных элементов;

г) количественные измерения должны применяться к качественным элементам.

8. Если используются автоматизированные инструменты для анализа рисков, почему все равно требуется так много времени для проведения анализа?

а) много информации нужно собрать и ввести в программу;

б) руководство должно одобрить создание группы;

в) анализ рисков не может быть автоматизирован, что связано с самой природой оценки;

г) множество людей должно одобрить данные.

9. Какой из следующих законодательных терминов относится к компании или человеку, выполняющему необходимые действия, и используется для определения обязательств?

а) стандарты;

б) должный процесс (Due process);

в) должная забота (Due care);

г) снижение обязательств.

10. Что такое CobiT и как он относится к разработке систем информационной безопасности и программ безопасности?

а) список стандартов, процедур и политик для разработки программы безопасности;

б) текущая версия ISO 17799;

в) структура, которая была разработана для снижения внутреннего мошенничества в компаниях;

г) открытый стандарт, определяющий цели контроля.

11. Из каких четырех доменов состоит CobiT?

а) Планирование и Организация, Приобретение и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка;

б) Планирование и Организация, Поддержка и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка;

в) Планирование и Организация, Приобретение и Внедрение, Сопровождение и Покупка, Мониторинг и Оценка;

г) Приобретение и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка.

12. Что представляет собой стандарт ISO/IEC 27799?

а) Стандарт по защите персональных данных о здоровье;

б) Новая версия BS 17799;

в) Определения для новой серии ISO 27000;

г) Новая версия NIST 800-60.

13. CobiT был разработан на основе структуры COSO. Что является основными целями и задачами COSO?

а) COSO – это подход к управлению рисками, который относится к контрольным объектам и бизнес-процессам;

б) COSO относится к стратегическому уровню, тогда как CobiT больше направлен на операционный уровень;

в) COSO учитывает корпоративную культуру и разработку политик;

г) COSO – это система отказоустойчивости.

14. Свойствами информации, наиболее актуальными при обеспечении информационной безопасности являются:

а) целостность;

б) доступность;

в) актуальность;

г) приемлемость.

15. Угроза информационной системе (компьютерной сети) – это:

а) вероятное событие;

б) детерминированное (всегда определенное) событие;

в) событие, происходящее периодически;

г) постоянное событие.

16. Информация, которую следует защищать (по нормативам, правилам сети, системы) называется:

а) регламентированной;

б) правовой;

в) защищаемой;

г) правоохранительной.

17. Политика безопасности в системе (сети) – это комплекс:

а) руководств, требований обеспечения необходимого уровня безопасности;

б) инструкций, алгоритмов поведения пользователя в сети;

в) нормы информационного права, соблюдаемые в сети;

г) правил внутреннего распорядка.

18. Наиболее важным при реализации защитных мер политики безопасности является:

а) аудит, анализ затрат на проведение защитных мер;

б) аудит, анализ безопасности;

в) аудит, анализ уязвимостей, риск-ситуаций;

г) мониторинг, контроллинг, анализ риск-ситуаций.

19. К правовым методам, обеспечивающим информационную безопасность, относятся:

а) разработка аппаратных средств обеспечения правовых данных;

б) разработка и установка во всех компьютерных правовых сетях журналов учета действий;

в) разработка и конкретизация правовых нормативных актов обеспечения безопасности;

г) подготовка и нормирование показателей обеспечения безопасности.

20. Основными источниками угроз информационной безопасности являются все указанное в списке:

а) хищение жестких дисков, подключение к сети, инсайдерство;

б) перехват данных, хищение данных, изменение архитектуры системы;

в) хищение данных, подкуп системных администраторов, нарушение регламента работы;

г) распространение данных, нарушение регламента работы.

Раздел 3. Финансовая безопасность государства. Мошеннические действия в интернете, киберпреступления против личности, общества и государства, хакерские атаки и кибертерроризм.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Необходимость финансовой безопасности государства. Финансовая безопасность, ее сущность. Система финансовой безопасности. Меры по укреплению финансовой безопасности государства. Безопасность системы налогообложения. Безопасность государственного бюджета. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны. Основные меры по укреплению безопасности госбюджета. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.

Валютная безопасность государства и деятельность по ее обеспечению. Инфляционная безопасность и ее обеспечения. Безопасность фондового рынка. Основные угрозы безопасности российского фондового рынка. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России. Кибератаки и техногенные катастрофы. Защита IT-инфраструктур критически важных объектов. Понятие и виды хакерских атак. Способы защиты от хакерских атак. Кибертерроризм: понятие, приемы, способы предотвращения.

Тема 3.1. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Необходимость финансовой безопасности государства. Финансовая безопасность, ее сущность. Система финансовой безопасности. Меры по укреплению финансовой безопасности государства. Безопасность системы налогообложения. Безопасность государственного бюджета. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны.

Основные меры по укреплению безопасности госбюджета. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.

Тема 3.2. Преодоление угроз финансовой безопасности РФ. Теоретические основы и практические аспекты защиты киберпространства.

Перечень изучаемых элементов содержания

Основные угрозы безопасности российского фондового рынка. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России. Задачи и уровни обеспечения защиты киберпространства. Аспекты кибербезопасности. Доктрина информационной безопасности РФ.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3.

Тема практического занятия: Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства. Преодоление угроз финансовой безопасности РФ. Теоретические основы и практические аспекты защиты киберпространства.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Необходимость финансовой безопасности государства.
2. Финансовая безопасность, ее сущность.
3. Система финансовой безопасности.
4. Меры по укреплению финансовой безопасности государства.
5. Безопасность системы налогообложения.
6. Безопасность государственного бюджета.
7. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства.
8. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны.
9. Основные меры по укреплению безопасности госбюджета.
10. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.
11. Валютная безопасность государства и деятельность по ее обеспечению.
12. Инфляционная безопасность и ее обеспечения.
13. Безопасность фондового рынка.
14. Основные угрозы безопасности российского фондового рынка.
15. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России.
16. Кибербезопасность как основной фактор национальной и международной безопасности.
17. Государственные стратегии кибербезопасности: ЕС, США, Канада Япония.
18. Общие принципы стратегии кибербезопасности.
19. Руководство по кибербезопасности для развивающихся стран.
20. Международные нормы по кибербезопасности.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. Основная проблема реализации функций уполномоченного органа заключается в (во)…:

а) взаимозависимости от сферы деятельности;

б) между Федеральной службой по финансовому мониторингу и различными органами и институтами, обеспечивающими финансовую безопасность страны;

в) комплексе факторов по повышению эффективности взаимодействия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства;

г) не эффективности деятельности каждого органа в отдельности.

2. Относительно самостоятельные подсистемы, в составе финансовой безопасности государства:

а) бюджетная;

б) стоимостная;

в) внебюджетная;

г) ценно-бумажная;

д) налоговая;

ё) инвестиционная;

е) федеральная;

ж) денежно-валютная.

3. Основная причина, тормозящая усилия властей по укреплению государственности, созданию сильной, многоплановой экономики, ориентированной на обеспечение стабильного экономического развития государства и общества, их защищенности от экономических угроз:

а) быстрые темпы смены этапов рыночной реформы

б) нестабильность финансово-экономической системы России

в) «выхолащивание» инвестиционных средств финансирования

г) недопустимо опасный уровень коррумпированности органов государственной власти

4. Ни одну из задач, ставящихся перед страной, как во внутригосударственном, так и на международном уровне невозможно решить без обеспечения …

а) безопасности всех сфер государства

б) экономического контроля

в) экономической безопасности

г) политического контроля

5. Родовой объект преступлений, совершаемых в экономической деятельности:

а) деньги;

б) экономика;

в) общественные отношения;

г) ценные бумаги.

6. Согласно Конституции РФ (ст. ст. 8, 34) не допускается экономическая деятельность направленная на …:

а) монополизацию и недобросовестную конкуренцию;

б) конкурентоспособность;

в) перенасыщение;

г) обогащение.

7. Мощь и национальная безопасность государства, условия стабильности и эффективности жизнедеятельности общества характеризуется состоянием … этого государства:

а) защищенности;

б) экономики;

в) обеспеченности;

г) безопасности.

8. Видовой объект, применительно к преступлениям, описанным в гл. 22 “Преступления в сфере экономической деятельности”:

а) установленный государством порядок осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности

б) умышленная вина

в) общественно опасные деяния, состоящие в нарушении установленного порядка осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности

г) общественные отношения в области экономической деятельности

9. Федеральные органы, на которые возложена ответственность за разработку количественных и качественных параметров критериев экономической безопасности, мониторинг и прогнозирование возможностей развития угроз и поиск оптимальных путей их преодоления:

а) все федеральные органы РФ;

б) Министерство Финансов РФ;

в) Совет Безопасности РФ;

г) Правительство РФ;

д) МВД РФ.

10. Экономическая безопасность – это способность системы:

а) сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям;

б) сохранять устойчивость по отношению к негативным природным воздействиям;

в) оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться;

г) сохранять устойчивость по отношению к негативным воздействиям техногенного характера развиваться динамично независимо от внешних факторов воздействия.

11. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

а) незаконный вывоз подакцизных товаров;

б) евровизация экономики;

в) рост экспорта;

г) рост импорта;

д) ввоз несертифицированных товаров.

12. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:

а) международная, национальная, локальная и частная;

б) глобальная, региональная, фирм и личности;

в) международная, региональная или отраслевая внутри страны;

г) транснациональная, международная и региональная;

д) транснациональная, международная и национальная.

13. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:

а) Правительство РФ;

б) Министерство финансов;

в) Банк России;

г) Федеральная налоговая служба;

д) Счетная палата.

14. Орган государственной власти, который обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, – это:

а) Счетная палата;

б) Федеральная налоговая служба;

в) Банк России;

г) Министерство финансов;

д) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

15. Под финансовой безопасностью понимается:

а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

г) отсутствие риск-факторов финансовой устойчивости.

16. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;

б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;

в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам;

г) пресечение риск-факторов финансового состояния хозяйствующего субъекта.

17. Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:

а) страхование;

б) резервирование;

в) лимитирование кредитных средств;

г) нормирование средств.

18. Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:

а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков;

б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков;

в) компенсации, распределения, локализации рисков;

г) отказ от рисков, избежание, лимитирование.

19. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

а) наличием факторов микросреды;

б) наличием факторов макро- и микросреды;

в) наличием факторов макросреды;

г) наличием риск-факторов.

20. В соответствии с объектом финансовой безопасности выделяются виды финансовых угроз:

а) реализованные;

б) угрозы упущенных выгод;

в) умышленные;

г) кризисные.

Раздел 4. Инвестиционная безопасность государства.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Необходимость инвестиционной безопасности государства. Инвестиционная безопасность государства, ее сущность. Угрозы для инвестиционной безопасности.

Направления деятельности по устранению угроз инвестиционной безопасности России. Безопасность отечественного капитала. Меры по преодолению утечки капитала за рубеж, привлечение сбережений населения для инвестиций, повышению уровня платежеспособности населения, самофинансирование предприятий для обеспечения инвестиционной безопасности. Развитие системы гарантий и страхования инвестиций в

современной России. Научно-техническая и инновационная безопасность государства, ее цели. Меры по повышению научно-технической и инновационной безопасности в современной России.

Тема 4.1. Понятие инвестиционной безопасности государства.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Необходимость инвестиционной безопасности государства. Инвестиционная безопасность государства, ее сущность. Угрозы для инвестиционной безопасности.

Тема 4.2. Методы обеспечения инвестиционной безопасности государства.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Направления деятельности по устранению угроз инвестиционной безопасности России. Безопасность отечественного капитала. Меры по преодолению утечки капитала за рубеж, привлечение сбережений населения для инвестиций, повышению уровня платежеспособности населения, самофинансирование предприятий для обеспечения инвестиционной безопасности. Развитие системы гарантий и страхования инвестиций в современной России. Научно-техническая и инновационная безопасность государства, ее цели. Меры по повышению научно-технической и инновационной безопасности в современной России.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 4.

Тема практического занятия: Понятие инвестиционной безопасности государства. Методы обеспечения инвестиционной безопасности государства.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Необходимость инвестиционной безопасности государства.
2. Инвестиционная безопасность государства, ее сущность.
3. Факторы для инвестиционной безопасности.
4. Угрозы инвестиционной безопасности хозяйствующего субъекта.
5. Направления деятельности по устранению угроз инвестиционной безопасности России.
6. Безопасность отечественного капитала.
7. Меры по преодолению утечки капитала за рубеж.
8. Меры по привлечению сбережений населения для инвестиций.
9. Меры по повышению уровня платежеспособности населения.
10. Меры по самофинансированию предприятий для обеспечения инвестиционной безопасности.
11. Развитие системы гарантий и защиты в России.
12. Развитие системы страхования инвестиций в современной России.
13. Научно-техническая и инновационная безопасность государства, ее цели.
14. Меры по повышению научно-технической и инновационной безопасности в современной России.
15. Механизм распределения рисков между участниками инвестиционного проекта в целях минимизации реальных инвестиционных рисков.
16. Функционирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
17. Принципы обеспечения инвестиционной безопасности государства.

18. Геоэкономические конкурентные преимущества России.
19. Механизмы обеспечения экономической безопасности в РФ.
20. Риски инвестиционной безопасности.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 4: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 4:

1. Возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия государства в международной торговле и кооперационных связях – это…:

а) экономическая эффективность;
б) социальная эффективность;
в) экономическая безопасность;
г) экономическая независимость.

2. Способность к саморазвитию и прогрессу – это…

а) способность самостоятельно реализовывать и защищать национальные экономические интересы, осуществлять постоянную модернизацию производства, эффективную инвестиционную и инновационную политику, развивать интеллектуальный и трудовой потенциал страны;

б) прочность и надежность всех элементов экономической системы, защита всех форм собственности, создание гарантий для эффективной предпринимательской деятельности, сдерживания дестабилизующих факторов;

в) возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия державы в международной торговле и кооперационных связях;

г) объективная возможность негативного влияния на определенное явление, систему, механизм, социальный организм, в результате чего ему может быть причинен вред, что приведет к упадку, кризисного состояния и т.д.

3. Принципы региональной системы мониторинга экономической безопасности:

а) обеспечение однократности ввода информации в точках ее порождения, а также коллективного и многократного ее использования;
б) выявления и обоснования нескольких вариантов выхода из кризисной ситуации;
в) минимизация дублирования функциональных задач обработки информации;
г) унификация и стандартизация задач и подсистем функциональных блоков.

4. Угрозы в реальном секторе экономики:

а) спад производства;
б) политические угрозы;
в) экономические угрозы;
г) продовольственные и энергетические угрозы.

5. В зависимости от типа угрозы для национальной безопасности выделяют следующую область ее проявления:

а) федеральная безопасность;
б) общественная безопасность;
в) военная безопасность;
г) локальная безопасность.

6. Все инвестиционные проекты независимо от источников финансирования и форм собственности объектов капитальных вложений до их утверждения в соответствии с законодательством РФ:

а) подлежат стандартизации;

б) подлежат экспертизе;

в) не подлежат стандартизации;

г) не подлежат экспертизе.

7. Государственная поддержка реализации прошедших конкурсный отбор коммерческих инвестиционных проектов осуществляется за счет средств:

а) регионально-местного бюджета;

б) местно-региональных бюджетов;

в) федерального бюджета;

г) частных лиц.

8. Государственные или частные инвестиции, поступающие из-за рубежа – это инвестиции:

а) национальные;

б) иностранные;

в) природные;

г) актовые.

9. Государственный контроль за действиями эмитентов осуществляется путем:

а) только регистрации эмитентов;

б) только установления цен на эмиссионные ценные бумаги;

в) регистрации эмитентов и осуществляемой ими эмиссии ценных бумаг;

г) только регистрации эмиссии ценных бумаг.

10. Государство как субъект инвестиционной деятельности:

а) только регулирует инвестиционную деятельность;

б) только формирует инвестиционные фонды;

в) является только инвестором;

г) является инвестором и регулирует инвестиционную деятельность.

11. Что является национальной безопасностью?

а) система сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности;

б) совокупность мероприятий, знаний и навыков человека, обеспечивающих определенный уровень защиты человека;

в) состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод, достойные качество и уровень их жизни;

г) состояние защищённости жизненно важных интересов личности.

12. Наукоёмкость – это:

а) коэффициент, показывающий, сколько продано продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов;

б) снижение расходов материальных ресурсов на единицу продукции;

в) количество ассигнований федерального бюджета на научные исследования;

г) коэффициент, характеризующий эффективность использования основных средств.

13. Государство стимулирует инновационную деятельность посредством различных мер, при этом целями государства являются:

а) экономический рост;

б) развитие инноваций;

в) амортизация основного капитала;

г) производство конкурентной продукции;

д) эффективное использование ресурсов.

14. Условия увеличения темпов прироста инвестиций в России являются следующие:

а) увеличение мировых цен на инвестиционные товары, влекущее за собой рост спроса на относительно подешевевшую отечественную продукцию;

б) расширение экспорта сырья при условии роста цен на нефть и уменьшении нормы обязательной экспортной выручки валюты;

в) перенос частных инвестиций с финансовых рынков в реальный сектор экономики;

г) вывоз капитала за рубеж;

д) уменьшение ставки рефинансирования для удешевления стоимости инвестиционных ресурсов;

е) стабилизация финансового положения фирм и предприятий.

15. Инвестиционные риски бывают в виде:

а) высоких процентов страхования;

б) низких банковских кредитных ставок;

в) высоких банковских кредитных ставок;

г) низких процентов страхования.

16. Следствиями снижения инвестиционной активности являются:

а) рост объемов производства;

б) спад производства;

в) ухудшение структуры производства;

г) снижение занятости населения.

17. Иностранные инвестиции в национальной экономике как мера государственного воздействия представляют собой …:

а) систему правил расчета текущих иностранных инвестиций в экономику страны, а также прогнозирования будущих поступлений и их экономической эффективности;

б) создание определенной системы, направленной на привлечение, стимулирование и контроль за иностранными инвестициями в национальной экономике;

в) систему запретительных мер, направленных на минимизацию и полный запрет иностранных вложений в национальную экономику с целью обезопасить ее от влияния негативных последствий, связанных с деятельностью более сильных политических структур, способных захватить власть над экономикой и государством в целом;

г) комплекс принципов, являющихся основой осуществления инвестиций резидентами страны как на национальном уровне, так и за его пределами.

18. Законодательные условия инвестирования в какой-либо стране представляют собой …:

а) нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность;

б) порядок использования отдельных факторов производства, являющихся составными частями инвестиционного потенциала страны;

в) налоговые льготы и государственные гарантии инвестиционных рисков;

г) размеры денежных средств, выделяемых на проведение инвестиционной политики.

19. Угроза экономической безопасности – это …:

а) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;

б) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;

в) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта;

г) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба.

20. В макроэкономическом анализе экономической безопасности выделяют следующие составляющие:

а) экономическую независимость;

б) устойчивость и стабильность национальной экономики;

в) движение валютных ресурсов;

г) способность к саморазвитию и прогрессу.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. МЕСТО И РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. КИБЕРПРОСТРАНСТВО И ОСНОВЫ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ, ВЕКТОРЫ РИСКА.	Реферат
Тема 1.1. Виды безопасности. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска	Реферат
Тема 1.2. Стратегия экономической безопасности	Реферат
РАЗДЕЛ 2. КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА	Реферат
Тема 2.1. Классификация показателей экономической безопасности	Реферат
Тема 2.2. Методы оценки экономической безопасности страны	Реферат
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ В ИНТЕРНЕТЕ, КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА, ХАКЕРСКИЕ АТАКИ И КИБЕРТЕРРОРИЗМ.	Реферат
Тема 3.1. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства	Реферат
Тема 3.2. Преодоление угроз финансовой безопасности РФ. Теоретические основы и практические аспекты защиты киберпространства	Реферат
РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА	Реферат
Тема 4.1. Понятие инвестиционной безопасности государства	Реферат
Тема 4.2. Методы обеспечения инвестиционной безопасности государства	Реферат

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. МЕСТО И РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. КИБЕРПРОСТРАНСТВО И ОСНОВЫ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ, ВЕКТОРЫ РИСКА.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1. Место и роль экономической безопасности в системе национальной безопасности и ее стратегическое обеспечение. Киберпространство и основы кибербезопасности, векторы риска.

1. Понятие «экономическая безопасность» (ЭБ), ее сущность, определение и категории?
2. Предмет экономической безопасности, основные понятия?
3. Национальная и экономическая безопасность государства?
4. Раскройте классификацию угроз экономической безопасности?
5. Какова роль экономической составляющей в системе безопасности государства в целом?
6. Назовите стратегии снижения рисков?
7. Что такое аудит безопасности?
8. Что такое мониторинг инцидентов кибербезопасности?
9. Как должно происходить реагирование на инциденты кибербезопасности?
10. В чем проявляется адаптивная архитектура безопасности?

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Понятие «экономическая безопасность» (ЭБ), ее сущность, определение и категории.
2. Предмет экономической безопасности, основные понятия.
3. Национальная и экономическая безопасность государства.
4. Классификация угроз экономической безопасности.
5. Роль экономической составляющей в системе безопасности государства в целом.
6. Стратегия экономической безопасности в переходный период развития экономики и политической системы.
7. Основные элементы национальной экономической безопасности.
8. Законодательно-правовое обеспечение экономической безопасности России.
9. Органы управления и обеспечения экономической безопасности России.
10. Экономические интересы современной России.
11. Экономические приоритеты и экономическая стратегия РФ.
12. Глобальные проблемы российской экономики.
13. Инвестиции и инновации как система факторов возобновления экономического роста.
14. Инструменты обеспечения экономической безопасности России.
15. Тенденция к превращению России в топливно-сырьевую страну.
16. Утечка из страны валютных ресурсов.
17. Углубление имущественного расслоения общества**.**
18. Технологии защиты.
19. Стратегии снижения рисков.
20. Аудит безопасности.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Назовите критерии экономической безопасности.

2. Как проводится оценка ресурсного потенциала, эффективность его использования, конкурентоспособность экономики, целостность территории, независимость и социальная стабильность?

Перечень тем рефератов к разделу 2.

1. Критерии экономической безопасности.
2. Оценка ресурсного потенциала, эффективность его использования, конкурентоспособность экономики, целостность территории, независимость и социальная стабильность.
3. Показатели национальной экономической безопасности.
4. Классификация показателей национальной экономической безопасности.
5. Показатели финансовой безопасности.
6. Общие макроэкономические показатели.
7. Базовые макроэкономические показатели.
8. Определение наиболее важных показателей экономической безопасности.
9. Пороговые значения основных показателей экономической безопасности.
10. Методы оценки экономической безопасности государства.
11. Метод экспертной оценки.
12. Метод анализа и обработки сценариев.
13. Метод оптимизации.
14. Теоретико-игровые методы.
15. Методы многомерного статистического анализа.
16. Мониторинг инцидентов кибербезопасности.
17. Реагирование на инциденты кибербезопасности.
18. Адаптивная архитектура безопасности.
19. Информационные риски: понятие и виды.
20. Теория игр.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ В ИНТЕРНЕТЕ, КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА, ХАКЕРСКИЕ АТАКИ И КИБЕРТЕРРОРИЗМ.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 3.

1. В чем проявляется необходимость финансовой безопасности государства?
2. Что такое финансовая безопасность, в чем ее сущность?
3. Что представляет собой система финансовой безопасности?
4. Назовите меры по укреплению финансовой безопасности государства?
5. В чем проявляется безопасность системы налогообложения?
6. Что означает безопасность государственного бюджета?
7. Что такое дефицит госбюджета?
8. Как влияет внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны?
9. Перечислите основные меры по укреплению безопасности госбюджета?
10. Что такое безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению?
11. Раскройте основные положения Концепции стратегии кибербезопасности в РФ?
12. Назовите основные проблемы кибербезопасности в современной государственной политике в области обеспечения национальной безопасности?

13 Что такое государственный аудит в области киберпезопасности?

14. Какие задачи стоят в области государственной политике по обеспечению национальной кибербезопасности?

Перечень тем рефератов к разделу 3.

1. Необходимость финансовой безопасности государства.
2. Финансовая безопасность, ее сущность.
3. Система финансовой безопасности.
4. Меры по укреплению финансовой безопасности государства.
5. Безопасность системы налогообложения.
6. Безопасность государственного бюджета.
7. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства.
8. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны.
9. Основные меры по укреплению безопасности госбюджета.
10. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.
11. Валютная безопасность государства и деятельность по ее обеспечению.
12. Инфляционная безопасность и ее обеспечения.
13. Безопасность фондового рынка.
14. Основные угрозы безопасности российского фондового рынка.
15. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России.
16. Кибербезопасность как основной фактор национальной и международной безопасности.
17. Государственные стратегии кибербезопасности: ЕС, США, Канада Япония.
18. Общие принципы стратегии кибербезопасности.
19. Руководство по кибербезопасности для развивающихся стран.
20. Международные нормы по кибербезопасности.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА.

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. В чем заключается необходимость инвестиционной безопасности государства?
2. Что такое инвестиционная безопасность государства, ее сущность?
3. Назовите угрозы инвестиционной безопасности?

Перечень тем рефератов к разделу 4:

1. Необходимость инвестиционной безопасности государства.
2. Инвестиционная безопасность государства, ее сущность.
3. Факторы для инвестиционной безопасности.
4. Угрозы инвестиционной безопасности хозяйствующего субъекта.
5. Направления деятельности по устранению угроз инвестиционной безопасности России.
6. Безопасность отечественного капитала.
7. Меры по преодолению утечки капитала за рубеж.
8. Меры по привлечению сбережений населения для инвестиций.

9. Меры по повышению уровня платежеспособности населения.
10. Меры по самофинансированию предприятий для обеспечения инвестиционной безопасности.
11. Развитие системы гарантий и защиты в России.
12. Развитие системы страхования инвестиций в современной России.
13. Научно-техническая и инновационная безопасность государства, ее цели.
14. Меры по повышению научно-технической и инновационной безопасности в современной России.
15. Механизм распределения рисков между участниками инвестиционного проекта в целях минимизации реальных инвестиционных рисков.
16. Функционирование системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
17. Принципы обеспечения инвестиционной безопасности государства.
18. Геоэкономические конкурентные преимущества России.
19. Механизмы обеспечения экономической безопасности в РФ.
20. Риски инвестиционной безопасности.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре

произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое

– 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к

занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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) являются **зачет с оценкой**.

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, активное участие в групповых интерактивных занятиях (дискуссии), 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 для очной формы обучения и по пятибалльной системе для зачета с оценкой для заочной формы обучения.

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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. МЕСТО И РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЕЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. КИБЕРПРОСТРАНСТВО И ОСНОВЫ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ , ВЕКТОРЫ РИСКА.**	Тестирование	**1. Какой из следующих методов анализа рисков пытается определить, где вероятнее всего произойдет сбой?** а) анализ связующего дерева; б) AS/NZS; в) NIST; г) Анализ сбоев и дефектов. **2. Что было разработано, чтобы помочь странам и их правительствам построить законодательство по защите персональных данных похожим образом?** а) Безопасная OECD; б) ISO\IEC; в) OECD; г) CPTED. **3. Защита информации от утечки – это**

			деятельность по предотвращению: а) получения защищаемой информации заинтересованным субъектом с нарушением установленных правовыми документами или собственником, владельцем информации прав или правил доступа к защищаемой информации; б) воздействия с нарушением установленных прав и/или правил на изменение информации, приводящего к искажению, уничтожению, копированию, блокированию доступа к информации, а также к утрате, уничтожению или сбою функционирования носителя информации; в) воздействия на защищаемую информацию ошибок пользователя информацией, сбоя технических и программных средств информационных систем, а также природных явлений; г) неконтролируемого распространения защищаемой информации от ее разглашения, несанкционированного доступа; **4. Защита информации – это:** а) процесс сбора, накопления, обработки, хранения, распределения и поиска информации; б) преобразование информации, в результате которого содержание информации становится непонятным для субъекта, не имеющего доступа; в) совокупность правил, регламентирующих порядок и условия доступа субъекта к информации и ее носителям; г) деятельность по предотвращению утечки информации, несанкционированных и непреднамеренных воздействий на неё. **5. Естественные угрозы безопасности информации вызваны:** а) ошибками при проектировании АСОИ, ее элементов или разработке программного обеспечения; б) воздействиями объективных физических процессов или стихийных природных явлений, независящих от человека; в) корыстными устремлениями злоумышленников; г) ошибками при действиях персонала. **6. К основным непреднамеренным искусственным угрозам АСОИ относится:** а) перехват побочных электромагнитных, акустических и других излучений устройств и линий связи;

			б) изменение режимов работы устройств или программ, забастовка, саботаж персонала, постановка мощных активных помех и т.п.; в) чтение остаточной информации из оперативной памяти и с внешних запоминающих устройств; г) неумышленные действия, приводящие к частичному или полному отказу системы или разрушению аппаратных, программных, информационных ресурсов системы. **7. К посторонним лицам нарушителям информационной безопасности относится:** а) представители организаций, взаимодействующих по вопросам обеспечения жизнедеятельности организации; б) персонал, обслуживающий технические средства; в) пользователи; г) представители конкурирующих организаций. **8. Активный перехват информации – это перехват, который:** а) заключается в установке подслушивающего устройства в аппаратуру средств обработки информации; б) основан на фиксации электромагнитных излучений, возникающих при функционировании средств компьютерной техники и коммуникаций; в) неправомерно использует технологические отходы информационного процесса; г) осуществляется с помощью подключения к телекоммуникационному оборудованию компьютера. **9. Перехват, который заключается в установке подслушивающего устройства в аппаратуру средств обработки информации называется:** а) активный перехват; б) пассивный перехват; в) аудиоперехват; г) видеоперехват. **10. Какая категория является наиболее рискованной для компании с точки зрения вероятного мошенничества и нарушения безопасности?** а) сотрудники; б) хакеры; в) атакующие; г) контрагенты (лица, работающие по договору). **11. Если различным группам пользователей**

			с различным уровнем доступа требуется доступ к одной и той же информации, какое из указанных ниже действий следует предпринять руководству? а) снизить уровень безопасности этой информации для обеспечения ее доступности и удобства использования; б) требовать подписания специального разрешения каждый раз, когда человеку требуется доступ к этой информации; в) улучшить контроль за безопасностью этой информации; г) снизить уровень классификации этой информации. **12. Кто в конечном счете несет ответственность за гарантии того, что данные классифицированы и защищены?** а) владельцы данных; б) пользователи; в) администраторы; г) руководство. **13. Какой фактор наиболее важен для того, чтобы быть уверенным в успешном обеспечении безопасности в компании?** а) поддержка высшего руководства; б) эффективные защитные меры и методы их внедрения; в) актуальные и адекватные политики и процедуры безопасности; г) проведение тренингов по безопасности для всех сотрудников. **14. Когда целесообразно не предпринимать никаких действий в отношении выявленных рисков?** а) никогда, для обеспечения хорошей безопасности нужно учитывать и снижать все риски; б) когда риски не могут быть приняты во внимание по политическим соображениям; в) когда необходимые защитные меры слишком сложны; г) когда стоимость контрмер превышает ценность актива и потенциальные потери. **15. Что такое политики безопасности?** а) пошаговые инструкции по выполнению задач безопасности; б) общие руководящие требования по достижению определенного уровня безопасности; в) широкие, высокоуровневые заявления руководства; г) детализированные документы по обработке

			инцидентов безопасности.
		Тестирование	**1. Какая из приведенных техник является самой важной при выборе конкретных защитных мер?** а) анализ рисков; б) анализ затрат / выгоды; в) результаты ALE; г) выявление уязвимостей и угроз, являющихся причиной риска. **2. Тактическое планирование – это:** а) среднесрочное планирование; б) долгосрочное планирование; в) ежедневное планирование; г) планирование на 6 месяцев. **3. Что является определением воздействия (exposure) на безопасность?** а) нечто, приводящее к ущербу от угрозы; б) любая потенциальная опасность для информации или систем; в) любой недостаток или отсутствие информационной безопасности; г) потенциальные потери от угрозы. **4. Эффективная программа безопасности требует сбалансированного применения:** а) технических и нетехнических методов; б) контрмер и защитных механизмов; в) физической безопасности и технических средств защиты; г) процедур безопасности и шифрования. **5. Функциональность безопасности определяет ожидаемую работу механизмов безопасности, а гарантии определяют:** а) внедрение управления механизмами безопасности; б) классификацию данных после внедрения механизмов безопасности; в) уровень доверия, обеспечиваемый механизмом безопасности; г) соотношение затрат / выгод. **6. Какое утверждение является правильным, если взглянуть на разницу в целях безопасности для коммерческой и военной организации?** а) только военные имеют настоящую безопасность б) коммерческая компания обычно больше заботится о целостности и доступности данных, а военные – о конфиденциальности; в) военным требуется больший уровень безопасности, т.к. их риски существенно выше; г) коммерческая компания обычно больше заботится о доступности и

			конфиденциальности данных, а военные – о целостности. **7. Как рассчитать остаточный риск?** а) Угрозы × Риски × Ценность актива; б) Угрозы × Ценность актива × Уязвимости) × Риски; в) SLE × Частоту = ALE; г) (Угрозы × Уязвимости × Ценность актива) × Недостаток контроля. **8. Что из перечисленного не является целью проведения анализа рисков?** а) делегирование полномочий; б) количественная оценка воздействия потенциальных угроз; в) выявление рисков; г) определение баланса между воздействием риска и стоимостью необходимых контрмер **9. Что из перечисленного не является задачей руководства в процессе внедрения и сопровождения безопасности?** а) Поддержка; б) Выполнение анализа рисков; в) Определение цели и границ; г) Делегирование полномочий. **10. Почему при проведении анализа информационных рисков следует привлекать к этому специалистов из различных подразделений компании?** а) чтобы убедиться, что проводится справедливая оценка; б) это не требуется, так как для анализа рисков следует привлекать небольшую группу специалистов, не являющихся сотрудниками компании, что позволит обеспечить беспристрастный и качественный анализ; в) поскольку люди в различных подразделениях лучше понимают риски в своих подразделениях и смогут предоставить максимально полную и достоверную информацию для анализа; г) поскольку люди в различных подразделениях сами являются одной из причин рисков, они должны быть ответственны за их оценку. **11. Что является наилучшим описанием количественного анализа рисков?** а) анализ, основанный на сценариях, предназначенный для выявления различных угроз безопасности; б) метод, используемый для точной оценки потенциальных потерь, вероятности потерь и рисков;

			в) метод, сопоставляющий денежное значение с каждым компонентом оценки рисков**;** г) метод, основанный на суждениях и интуиции. **12. Почему количественный анализ рисков в чистом виде не достижим?** а) он достижим и используется; б) он присваивает уровни критичности. Их сложно перевести в денежный вид; в) это связано с точностью количественных элементов; г) количественные измерения должны применяться к качественным элементам. **13. Если используются автоматизированные инструменты для анализа рисков, почему все равно требуется так много времени для проведения анализа?** а) много информации нужно собрать и ввести в программу; б) руководство должно одобрить создание группы; в) анализ рисков не может быть автоматизирован, что связано с самой природой оценки; г) множество людей должно одобрить данные. **14. Какой из следующих законодательных терминов относится к компании или человеку, выполняющему необходимые действия, и используется для определения обязательств?** а) стандарты; б) должный процесс (Due process); в) должная забота (Due care); г) снижение обязательств. **15. Что такое CobiT и как он относится к разработке систем информационной безопасности и программ безопасности?** а) список стандартов, процедур и политик для разработки программы безопасности; б) текущая версия ISO 17799; в) структура, которая была разработана для снижения внутреннего мошенничества в компаниях; г) открытый стандарт, определяющий цели контроля.
2.	**РАЗДЕЛ 2. КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА.**	Тестирование	**1. Из каких четырех доменов состоит CobiT?** а) Планирование и Организация, Приобретение и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка; б) Планирование и Организация, Поддержка и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка;

			в) Планирование и Организация, Приобретение и Внедрение, Сопровождение и Покупка, Мониторинг и Оценка; г) Приобретение и Внедрение, Эксплуатация и Сопровождение, Мониторинг и Оценка. **2. Что представляет собой стандарт ISO/IEC 27799?** а) Стандарт по защите персональных данных о здоровье; б) Новая версия BS 17799; в) Определения для новой серии ISO 27000; г) Новая версия NIST 800-60. **3. CobiT был разработан на основе структуры COSO. Что является основными целями и задачами COSO?** а) COSO – это подход к управлению рисками, который относится к контрольным объектам и бизнес-процессам; б) COSO относится к стратегическому уровню, тогда как CobiT больше направлен на операционный уровень; в) COSO учитывает корпоративную культуру и разработку политик; г) COSO – это система отказоустойчивости. **4. Свойствами информации, наиболее актуальными при обеспечении информационной безопасности являются:** а) целостность; б) доступность; в) актуальность; г) приемлемость. **5. Угроза информационной системе (компьютерной сети) – это:** а) вероятное событие; б) детерминированное (всегда определенное) событие; в) событие, происходящее периодически; г) постоянное событие. **6. Информация, которую следует защищать (по нормативам, правилам сети, системы) называется:** а) регламентированной; б) правовой; в) защищаемой; г) правоохранительной. **7. Политика безопасности в системе (сети) – это комплекс:** а) руководств, требований обеспечения необходимого уровня безопасности; б) инструкций, алгоритмов поведения пользователя в сети; в) нормы информационного права,

			соблюдаемые в сети; г) правил внутреннего распорядка. **8. Наиболее важным при реализации защитных мер политики безопасности является:** а) аудит, анализ затрат на проведение защитных мер; б) аудит, анализ безопасности; в) аудит, анализ уязвимостей, риск-ситуаций; г) мониторинг, контроллинг, анализ риск-ситуаций. **9. К правовым методам, обеспечивающим информационную безопасность, относятся:** а) разработка аппаратных средств обеспечения правовых данных; б) разработка и установка во всех компьютерных правовых сетях журналов учета действий; в) разработка и конкретизация правовых нормативных актов обеспечения безопасности; г) подготовка и нормирование показателей обеспечения безопасности. **10. Основными источниками угроз информационной безопасности являются все указанное в списке:** а) хищение жестких дисков, подключение к сети, инсайдерство; б) перехват данных, хищение данных, изменение архитектуры системы; в) хищение данных, подкуп системных администраторов, нарушение регламента работы; г) распространение данных, нарушение регламента работы. **11. Основная проблема реализации функций уполномоченного органа заключается в (во)…:** а) взаимозависимости от сферы деятельности; б) между Федеральной службой по финансовому мониторингу и различными органами и институтами, обеспечивающими финансовую безопасность страны; в) комплексе факторов по повышению эффективности взаимодействия государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства; г) не эффективности деятельности каждого органа в отдельности. **12. Относительно самостоятельные подсистемы, в составе финансовой безопасности государства:**

			а) бюджетная; б) стоимостная; в) внебюджетная; г) ценно-бумажная; д) налоговая; ё) инвестиционная; е) федеральная; ж) денежно-валютная. **13. Основная причина, тормозящая усилия властей по укреплению государственности, созданию сильной, многоплановой экономики, ориентированной на обеспечение стабильного экономического развития государства и общества, их защищенности от экономических угроз:** а) быстрые темпы смены этапов рыночной реформы б) нестабильность финансово-экономической системы России в) «выхолащивание» инвестиционных средств финансирования г) недопустимо опасный уровень коррумпированности органов государственной власти **14. Ни одну из задач, ставящихся перед страной, как во внутригосударственном, так и на международном уровне невозможно решить без обеспечения …** а) безопасности всех сфер государства б) экономического контроля в) экономической безопасности г) политического контроля **15. Родовой объект преступлений, совершаемых в экономической деятельности:** а) деньги; б) экономика; в) общественные отношения; г) ценные бумаги.
		Тестирование	**1. Согласно Конституции РФ (ст. ст. 8, 34) не допускается экономическая деятельность направленная на …:** а) монополизацию и недобросовестную конкуренцию; б) конкурентоспособность; в) перенасыщение; г) обогащение. **2. Мощь и национальная безопасность государства, условия стабильности и эффективности жизнедеятельности общества характеризуется состоянием … этого государства:**

			а) защищенности; б) экономики; в) обеспеченности; г) безопасности. **3. Видовой объект, применительно к преступлениям, описанным в гл. 22 “Преступления в сфере экономической деятельности”:** а) установленный государством порядок осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности б) умышленная вина в) общественно опасные деяния, состоящие в нарушении установленного порядка осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности г) общественные отношения в области экономической деятельности **4. Федеральные органы, на которые возложена ответственность за разработку количественных и качественных параметров критериев экономической безопасности, мониторинг и прогнозирование возможностей развития угроз и поиск оптимальных путей их преодоления:** а) все федеральные органы РФ; б) Министерство Финансов РФ; в) Совет Безопасности РФ; г) Правительство РФ; д) МВД РФ. **5. Экономическая безопасность – это способность системы:** а) сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям; б) сохранять устойчивость по отношению к негативным природным воздействиям; в) оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться; г) сохранять устойчивость по отношению к негативным воздействиям техногенного характера развиваться динамично независимо от внешних факторов воздействия. **6. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:** а) незаконный вывоз подакцизных товаров; б) евровизация экономики; в) рост экспорта; г) рост импорта; д) ввоз несертифицированных товаров. **7. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:**

			а) международная, национальная, локальная и частная; б) глобальная, региональная, фирм и личности; в) международная, региональная или отраслевая внутри страны; г) транснациональная, международная и региональная; д) транснациональная, международная и национальная. **8. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:** а) Правительство РФ; б) Министерство финансов; в) Банк России; г) Федеральная налоговая служба; д) Счетная палата. **9. Орган государственной власти, который обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, – это:** а) Счетная палата; б) Федеральная налоговая служба; в) Банк России; г) Министерство финансов; д) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. **10. Под финансовой безопасностью понимается:** а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов; б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов; в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов; г) отсутствие риск-факторов финансовой устойчивости. **11. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:** а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта; б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;

			в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам; г) пресечение риск-факторов финансового состояния хозяйствующего субъекта. **12. Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:** а) страхование; б) резервирование; в) лимитирование кредитных средств; г) нормирование средств. **13. Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:** а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков; б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков; в) компенсации, распределения, локализации рисков; г) отказ от рисков, избежание, лимитирование. **14. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:** а) наличием факторов микросреды; б) наличием факторов макро- и микросреды; в) наличием факторов макросреды; г) наличием риск-факторов. **15. В соответствии с объектом финансовой безопасности выделяются виды финансовых угроз:** а) реализованные; б) угрозы упущенных выгод; в) умышленные; г) кризисные.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА. МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ В ИНТЕРНЕТЕ, КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ ЛИЧНОСТИ, ОБЩЕСТВА И ГОСУДАРСТВА, ХАКЕРСКИЕ АТАКИ И КИБЕРТЕРРОРИЗМ.**	Тестирование	**1. Риски – это:** а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия; б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации); в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации); г) все ответы неверны. **2. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:** а) форс-мажорные обстоятельства; б) научные и технологические инновации; в) рост теневой составляющей экономической

			деятельности; г) разрыв кооперационных связей. **3. … — это система обеспечения устойчивости экономической системы, которая сохраняет свою целостность и способность к саморазвитию, несмотря на неблагоприятные внешние и внутренние угрозы** а) экономическая эффективность б) социальная эффективность в) экономическая безопасность г) экономические интересы **4. К критериям экономической безопасности относят такие параметры, как:** а) ресурсный потенциал страны; б) уровень и качество жизни; в) конкурентоспособность экономики; г) целостность территории. **5. К физическим угрозам относят следующие:** а) убийства, сопровождаемые насилием б) террористические акции в) вирусы. **6. Правовая обеспеченность, представляет собой:** а) состояние при котором все аспекты функционирования системы управления безопасностью регламентированы законодательными актами и соответствующими нормативными документами б) Построение и устойчивое функционирование системы управления безопасностью на различных уровнях. в) обеспечение безопасности функционирования банка, его кредитно-финансовой деятельности и защиты конфиденциальной информации **7. Наиболее опасные угрозы, к ним относятся:** а) природные б) технические в) физические г) социальные **8. Укажите основные объекты безопасности:** а) личность, ее права и свободы б) потребности и интересы людей в) государство и государственно-правовые институты г) личность, общество и государство **9. Кадровое обеспечение службы**

			безопасности экономического субъекта — это деятельность, направленная на: а) укомплектование системы безопасности организации соответствующим контингентом сотрудников; б) удовлетворение финансовых, материальных и социальных интересов сотрудников службы безопасности; в) укомплектование системы безопасности организации соответствующим контингентом сотрудников и удовлетворение финансовых, материальных и социальных интересов сотрудников службы безопасности. **10. Конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность негативных факторов или условий – это:** а) риск; б) безопасность; в) опасность; г) угроза. **11. С позиции экономической безопасности предприятия угрозой, исходящей от фондового рынка, является:** а) снижение капитализации корпорации б) снижение ставки рефинансирования в) страхование рисков г) рост доходности акций **12. Критерии продовольственной безопасности:** а. экономическая доступность продовольствия б. физическая доступность продовольствия в. все ответы верны г. сбалансированность питания **13. Банковская тайна – это:** а) сведения связанные с банковской деятельностью, несанкционированное разглашение которых может нанести банку, предприятию или стране в целом экономический ущерб; обязанность банковских работников в интересах клиентов не разглашать сведений о состоянии их счетов и осуществляемых ими операциях; б) конфиденциальность информации, позволяющая её обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду в) критерий оценки информационно-технологической безопасности, предполагающий, что доступ к информации и

			к другим информационно-технологическим ресурсам со стороны пользователей, имеющих на это надлежащие полномочия, обеспечивается по мере возникновения необходимости; **14. По экономическому характеру угрозы делятся на:** а) потенциальные, реализуемые угрозы; б) угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка; в) угрозы имущественного и неимущественного характера. **15. К важной для банка информации относится:** а) незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации; б) информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого; в) информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
		Тестирование	**1. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:** а) высших руководителей банка; б) сотрудников самой службы безопасности; в) эффективности управления безопасностью банка в целом. **2. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:** а) сотрудники службы безопасности; б) сотрудники службы персонала; в) руководители их структурных подразделений; г) все перечисленные выше специалисты банка. **3. При нападении на банк персоналу необходимо:** а) не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка; б) выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка; в) действовать на своё усмотрение. **4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее**

			целесообразным вариантом стратегии обеспечение собственной безопасности является: а) стратегия «упреждающего противодействия»; б) стратегия «адекватного противодействия»; в) стратегия «пассивной защиты». **5. Финансовые махинации относятся к … преступлениям в банковской сфере:** а) насильственным; б) «беловоротничковым»; в) экономическим. **6. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:** 1) Грабежи; 2) Финансовые хищения; 3) Налёты на обменные пункты. **7. Налёты на обменные пункты относятся к … преступлениям в банковской сфере:** а) насильственным; б) «беловоротничковым»; в) Экономическим. **8. Аутентификация – это:** а) проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности; б) реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации; в) наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации. **9. К полезной банковской информации относится:** а) незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации; б) информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого; в) информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами. **10. Данные составляющие банковскую тайну:** а) объёмы инвестиций, планы маркетинга; б) базы данных об акционерах и специалистах; в) информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте. **11. Какая концепция предполагает возможность использования службой**

			безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз: а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) упреждающего противодействия. **12. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:** а) рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба; б) определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы; в) регламентация деятельности кредитной организации. **13. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях**: а) обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях; б) обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи; в) защита информации от несанкционированного доступа. **14. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:** а) имущественного и неимущественного характера; б) угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов; в) потенциальные и реализованные угрозы. **15. Какие из нижеперечисленных действий относятся к мошенническим действиям и кибератакам:** а) умышленные неплатежи; б) получение кредита подставной фирмой; в) продажа и покупка ценных бумаг; г) предоставление залога в обеспечение возвратности выданных ссуд. **16. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:** а) стратегия адекватного ответа; б) стратегия пассивной защиты; в) упреждающего противодействия.
4.	**РАЗДЕЛ 4. Инвестиционная безопасность государства.**	Тестирование	**1. Возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия государства в международной торговле и кооперационных**

			связях – это…: а) экономическая эффективность; б) социальная эффективность; в) экономическая безопасность; г) экономическая независимость. **2. Способность к саморазвитию и прогрессу – это…** а) способность самостоятельно реализовывать и защищать национальные экономические интересы, осуществлять постоянную модернизацию производства, эффективную инвестиционную и инновационную политику, развивать интеллектуальный и трудовой потенциал страны; б) прочность и надежность всех элементов экономической системы, защита всех форм собственности, создание гарантий для эффективной предпринимательской деятельности, сдерживания дестабилизующих факторов; в) возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия державы в международной торговле и кооперационных связях; г) объективная возможность негативного влияния на определенное явление, систему, механизм, социальный организм, в результате чего ему может быть причинен вред, что приведет к упадку, кризисного состояния и т.д. **3. Принципы региональной системы мониторинга экономической безопасности:** а) обеспечение однократности ввода информации в точках ее порождения, а также коллективного и многократного ее использования; б) выявления и обоснования нескольких вариантов выхода из кризисной ситуации; в) минимизация дублирования функциональных задач обработки информации; г) унификация и стандартизация задач и подсистем функциональных блоков. **4. Угрозы в реальном секторе экономики:** а) спад производства; б) политические угрозы; в) экономические угрозы; г) продовольственные и энергетические угрозы. **5. В зависимости от типа угрозы для**

			национальной безопасности выделяют следующую область ее проявления: а) федеральная безопасность; б) общественная безопасность; в) военная безопасность; г) локальная безопасность. **6. Все инвестиционные проекты независимо от источников финансирования и форм собственности объектов капитальных вложений до их утверждения в соответствии с законодательством РФ:** а) подлежат стандартизации; б) подлежат экспертизе; в) не подлежат стандартизации; г) не подлежат экспертизе. **7. Государственная поддержка реализации прошедших конкурсный отбор коммерческих инвестиционных проектов осуществляется за счет средств:** а) регионально-местного бюджета; б) местно-региональных бюджетов; в) федерального бюджета; г) частных лиц. **8. Государственные или частные инвестиции, поступающие из-за рубежа – это инвестиции:** а) национальные; б) иностранные; в) природные; г) актовые. **9. Государственный контроль за действиями эмитентов осуществляется путем:** а) только регистрации эмитентов; б) только установления цен на эмиссионные ценные бумаги; в) регистрации эмитентов и осуществляемой ими эмиссии ценных бумаг; г) только регистрации эмиссии ценных бумаг. **10. Государство как субъект инвестиционной деятельности:** а) только регулирует инвестиционную деятельность; б) только формирует инвестиционные фонды; в) является только инвестором; г) является инвестором и регулирует инвестиционную деятельность.
		Тестирование	**1. Что является национальной безопасностью?** а) система сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности;

			б) совокупность мероприятий, знаний и навыков человека, обеспечивающих определенный уровень защиты человека; в) состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод, достойные качество и уровень их жизни; г) состояние защищённости жизненно важных интересов личности. **2. Наукоёмкость – это:** а) коэффициент, показывающий, сколько продано продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов; б) снижение расходов материальных ресурсов на единицу продукции; в) количество ассигнований федерального бюджета на научные исследования; г) коэффициент, характеризующий эффективность использования основных средств. **3. Государство стимулирует инновационную деятельность посредством различных мер, при этом целями государства являются:** а) экономический рост; б) развитие инноваций; в) амортизация основного капитала; г) производство конкурентной продукции; д) эффективное использование ресурсов. **4. Условия увеличения темпов прироста инвестиций в России являются следующие:** а) увеличение мировых цен на инвестиционные товары, влекущее за собой рост спроса на относительно подешевевшую отечественную продукцию; б) расширение экспорта сырья при условии роста цен на нефть и уменьшении нормы обязательной экспортной выручки валюты; в) перенос частных инвестиций с финансовых рынков в реальный сектор экономики; г) вывоз капитала за рубеж; д) уменьшение ставки рефинансирования для удешевления стоимости инвестиционных ресурсов; е) стабилизация финансового положения фирм и предприятий. **5. Инвестиционные риски бывают в виде:** а) высоких процентов страхования; б) низких банковских кредитных ставок; в) высоких банковских кредитных ставок; г) низких процентов страхования.

			6. Следствиями снижения инвестиционной активности являются: а) рост объемов производства; б) спад производства; в) ухудшение структуры производства; г) снижение занятости населения. **7. Иностранные инвестиции в национальной экономике как мера государственного воздействия представляют собой …:** а) систему правил расчета текущих иностранных инвестиций в экономику страны, а также прогнозирования будущих поступлений и их экономической эффективности; б) создание определенной системы, направленной на привлечение, стимулирование и контроль за иностранными инвестициями в национальной экономике; в) систему запретительных мер, направленных на минимизацию и полный запрет иностранных вложений в национальную экономику с целью обезопасить ее от влияния негативных последствий, связанных с деятельностью более сильных политических структур, способных захватить власть над экономикой и государством в целом; г) комплекс принципов, являющихся основой осуществления инвестиций резидентами страны как на национальном уровне, так и за его пределами. **8. Законодательные условия инвестирования в какой-либо стране представляют собой …:** а) нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность; б) порядок использования отдельных факторов производства, являющихся составными частями инвестиционного потенциала страны; в) налоговые льготы и государственные гарантии инвестиционных рисков; г) размеры денежных средств, выделяемых на проведение инвестиционной политики. **9. Угроза экономической безопасности – это …:** а) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности; б) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;

			в) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта; г) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба. **10. В макроэкономическом анализе экономической безопасности выделяют следующие составляющие:** а) экономическую независимость; б) устойчивость и стабильность национальной экономики; в) движение валютных ресурсов; г) способность к саморазвитию и прогрессу.

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-1	1. Понятие экономической безопасности 2. Содержание экономической безопасности 3. Виды безопасности 4. Уровни безопасности 5. Объекты безопасности государства 6. Субъекты безопасности государства 7. Деструктивные факторы, влияющие на экономическую безопасность 8. Классификация угроз экономической безопасности 9. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности государства 10. Внешние опасности и угрозы экономической безопасности государства

	11. Угрозы теневой экономики национальным интересам РФ 12. Критерии экономической безопасности государства 13. Показатели экономической безопасности государства 14. Функции системы безопасности 15. Принципы обеспечения безопасности государства 16. Государственная стратегия экономической безопасности РФ 17. Цели государственной стратегии экономической безопасности 18. Объекты государственной стратегии экономической безопасности 19. Критерии и параметры состояния экономики, отвечающие требованиям экономической безопасности РФ 20. Показатели экономической безопасности государства 21. Функции системы безопасности 22. Принципы обеспечения безопасности государства 23. Государственная стратегия экономической безопасности РФ 24. Цели государственной стратегии экономической безопасности 25. Объекты государственной стратегии экономической безопасности 26. Критерии и параметры состояния экономики, отвечающие требованиям экономической безопасности РФ 27. Меры и механизмы экономической политики, направленные на обеспечение экономической безопасности 28. Опыт зарубежных государств в обеспечении безопасности предпринимательской деятельности 29. Информационная безопасность как составной элемент экономической безопасности бизнеса. 30. Национальные стандарты России в области киберпезопасности. 31. Проблемы безопасности инфраструктуры Интернета (протоколы маршрутизации сети, система доменных имен, средства маршрутизации. 32. Характеристика современного вредоносного программного обеспечения и виды кибератак. 33. Новые технологии и новые угрозы информационной безопасности. 34. Особенности современных информационных систем как объекта защиты информации. 35. Основные международные стандарты и наборы рекомендаций в области проектного и процессного управления. 36. Основные угрозы, риски и уязвимости в сфере кибербезопасности и критической информационной инфраструктуры. 37. Основные понятия в сфере функциональной безопасности. 38. Положения основных нормативных актов, регулирующих сферу безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации. 39. Архитектура основных подсистем обеспечения ИБ объектов КИИ. 40. Основные определения СМИБ и особенности построения СМИБ для объектов КИИ на промышленных объектах.
ПК-3	1. Положения нормативных актов, устанавливающих ответственность за нарушение требований законодательства РФ в сфере обеспечения безопасности КИИ и КВО ТЭК. 2. Основные средства обеспечения кибербезопасности. 3. Основные риски и проблемы усовершенствования системы кибербезопасности 4. Глобализация: плюсы и минусы 5. Уровни глобализации экономики

	6. Конкурентоспособность и экономическая безопасность: определяющие факторы и теории 7. Открытость экономики: потенциальные угрозы 8. Современное состояние российской экономики с точки зрения экономической безопасности 9. Экономическая безопасность регионов 10. Россия и ВТО: плюсы и минусы вступления России в ВТО 11. Современные угрозы экономической безопасности России 12. Экономическая безопасность России: угрозы и вызовы. 13. Система экономической безопасности: состав, функции, принципы обеспечения 14. Экономическая безопасность государства и принципы ее обеспечения. 15. Роль и место экономической безопасности в системе национальной безопасности государства. 16. Концепция и стратегия экономической безопасности России. 17. Механизмы и инструменты обеспечения экономической безопасности. 18. Финансовая безопасность государства. 19. Безопасность государственного бюджета. 20. Безопасность фондового рынка. 21. Безопасность кредитно-банковской системы. 22. Научно-техническая безопасность. 23. Инвестиционная безопасность. 24. Критерии и показатели экономической безопасности государства. 25. Методы оценки, исследования, стратегического планирования и управления экономической безопасностью государства. 26. Безопасность регионов и методы ее оценки. 27. Предпринимательская деятельность в условиях криминальной конкуренции как объект защиты. 28. Теневая экономика как угроза экономической безопасности. 29. Национальная безопасность государства и ее структура. 30. Сущность экономической безопасности. 31. Пороговые значения экономической безопасности. 32. Стратегия экономической безопасности в переходный период экономики. 33. Группы пороговых значений индикаторов экономической безопасности. 34. Классификация показателей экономической безопасности. 35. Пороговые значения и базовые макроэкономические показатели. 36. Методы пороговых показателей экономической безопасности. 37. Налоги как фактор экономической и финансовой безопасности. 38. Влияние кризиса предприятий на государственную налоговую систему. 39. Государственные ценные бумаги и другие секторы фондового рынка. 40. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на экономическую безопасность. 41. Противоречия и ориентиры современной денежно-кредитной политики России. 42. Пути укрепления национальной валюты как фактор обеспечения экономической безопасности.

	43. Платежно-расчетная система и экономический рост. 44. Преодоление деформации в банковской системе и повышение роли кредита в развитии реального сектора экономики. 45. Сущность, масштабы и факторы динамики прогрессирующих теневых процессов. 46. Структура теневой экономической деятельности. 47. Комплексно-правовой подход и контуры государственной политики в отношении субъектов теневой экономики 48. Теневые процессы в экономике и их оценка.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16876-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561732 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19972-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566608 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560218 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 181 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17777-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559219 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563555 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения : учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под редакцией Ю. В. Николаевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06908-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557204 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Безопасность предпринимательской деятельности : учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, Н. А. Волобуев, С. К. Кузнецов ; под редакцией В. Л. Шульца. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 563 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18863-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/551836 (дата обращения: 28.06.2025).

5. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543567 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по учебной 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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»

Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ИНВЕСТИЦИИ В ИННОВАЦИИ И ИХ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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) 9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 25
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 25
3.2. Задания для самостоятельной работы 26
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 32
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 32
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) 52
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 54
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 54
5.1.1. Основная литература 54
5.1.2. Дополнительная литература 54
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 55
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 55
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 57
5.4.1. Средства информационных технологий 57
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 57
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 57
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 58
5.6. Образовательные технологии 58
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 59

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) является формирование у обучающихся теоретических знаний об основах инновационных процессов инвестирования и практических навыков по применению имеющейся методологии и методических приемов к процедурам принятия и реализации инвестиционных решений, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.
2. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществление реализации инвестиционных проектов, оценка эффективности использования ресурсов и принятие обоснованных управленческих решений по инвестиционному проекту.
3. Овладение практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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: ПК-2; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций.	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; основы нормативного регулирования инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления инвестиционного портфеля и критерии его оценки; способы управления финансовыми

	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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществлять реализацию инвестиционного проекта, оценивать эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные управленческие решения по инвестиционному проекту.	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками. Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики

	управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1-2	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**12**			**12**	
Лекционные занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	4			4	
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**87**			**87**	
Контроль промежуточной аттестации	**9**			**9**	
Форма промежуточной аттестации	**Экзамен**			**Экзамен**	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**108**			**108**	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 3, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Понятие финансовых инноваций Методы прогнозирования и планирования в инновационном менеджменте	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ИННОВАЦИИ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Государство в инвестиционной сфере экономики. Методы прямого и косвенного финансирования государством инноваций	12	12	-	-		-			
Тема 2.2. Эмиссионное финансирование инновационных проектов и андеррайтинг в процедуре эмиссии	12	10	2	1		1			
Тема 2.3. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ	**27**	**23**	**4**	**4**		**-**			
Тема 3.1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов	9	8	1	1					
Тема 3.2. Источники финансирования инвестиционных проектов	9	8	1	1					
Тема 3.3. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций. Эффект финансового рычага	9	7	2	2					
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**108**	**87**	**12**	**8**		**4**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Тема 1.1. Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Нововведения как объект инновационного управления.
2. Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты.
3. Понятие инновации и ее основные свойства.
4. Причина возникновения инноваций.
5. Классификация инноваций.
6. Пять изменений в развитии по Й. Шумпетеру.
7. Определение инновации в соответствии с международными стандартами.
8. Структура инновационного процесса.
9. Субъекты и инфраструктура инновационной деятельности.
10. Внешние и внутренние предпосылки инноваций.
11. Типы инноваций в экономической теории. Финансовые инвестиции.
12. Функции инноваций. Источники инновационных возможностей.
13. Организация инновационного менеджмента.
14. Роль НИОКР в менеджменте фирмы как субъекта рынка.
15. Процесс разработки вывода товара на рынок.
16. Инновация и жизненный цикл товара. Обзор рыночной ситуации и генерация идей. Фильтрация идей.

Тема 1.2. Понятие финансовых инноваций Методы прогнозирования и планирования в инновационном менеджменте

Перечень изучаемых элементов содержания

1. Разработка программ и проектов нововведений.
2. Формы инновационного менеджмента.
3. Стратегическое планирование как функция инновационного менеджмента.
4. Понятие инновационных стратегий.
5. Этапы разработки инновационной стратегии.
6. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие.
7. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная.
8. Базовые стратегии роста: стратегии интенсивного развития, интеграционного развития, диверсификации, сокращения.
9. Инновационная стратегия, выработанная на основе теории жизненного цикла продукта.
10. Типы инновационного поведения фирм в зависимости от их целей: виоленты, коммутанты, патенты, эксплеренты.
11. Анализ инновационных стратегий.
12. Матрица «издержки - потребительная стоимость».
13. Выбор инновационной стратегии.
14. Стратегическое планирование инноваций и диверсификация.
15. Планирование инноваций и взаимодействие с внешней средой.
16. Бизнес-планирование инновационных проектов.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

Тема практического занятия: Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты.

Форма практического задания: рефераты.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Понятие и сущность финансовых инноваций.
2. Теории инновационного развития.
3. Технологические уклады в экономике.
4. Создание благоприятных условий нововведений.
5. Принципы построения инновационных структур управления.
6. Виды инновационных проектов и их особенности.
7. Задачи и функции менеджера в управлении инновационным проектом.
8. Взаимодействие менеджеров и специалистов в рамках структуры проекта и организации в целом.
9. Особенности управления исследовательским проектом.
10. Кадровый менеджмент при управлении инновационным проектом.
11. Отбор и оценка инновационных проектов.
12. Критерии, связанные со стратегией и политикой корпорации: маркетинговые, научно-технические, производственные.
13. Организация оценки проекта.
14. Отличие инновационного процесса от инновации.
15. Формы инновационного процесса: простой внутриорганизационный, простой межорганизационный и расширенный.
16. Распространение инновации.
17. Диффузия инновации и факторы, влияющие на её скорость.
18. Понятие инновационного процесса.
19. Структура инновационного процесса: инициация, маркетинг инновации, выпуск инновации, реализация инновации, продвижение инновации, оценка экономической эффективности инновации, диффузия инновации.
20. Стадии процесса создания и освоения новой техники.
21. Методы поиска идей инноваций: метод проб и ошибок; контрольных вопросов; мозговой штурм; морфологический анализ; фокальных объектов; синектика; стратегия семикратного поиска; метод теории решений изобретательских задач.
22. Этап продвижения и диффузии инноваций.
23. Создание благоприятных условий нововведений.
24. Принципы построения инновационных структур управления.
25. Виды инновационных проектов и их особенности. Особенности управления исследовательским проектом.

Тема практического занятия: Понятие финансовых инноваций Методы прогнозирования и планирования в инновационном менеджменте.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание**.**

Примерный перечень расчетно-практических заданий разделу 1:

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.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Как определяется понятие «инновация» в официальной терминологии Российской Федерации?

а) Инновации (нововведения) - создаваемые (осваиваемые) новые или усовершенствованные технологии, виды продукции или услуг, а также организационно-технические решения производственного, административного, коммерческого или иного характера.

б) Инновация представляет собой материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда, обслуживания, управления и т.п.

в) Инновация в общем виде понимается как создание каких-то новшеств, ценностей внутри организаций и предприятий. Инновация подразумевает создание новых технических и технологических идей, подходов, методов в любой сфере деятельности.

г) Под инновацией (англ. innovation — нововведение, новаторство) понимаются «инвестиции в новацию» как результат практического освоения нового процесса, продукта или услуги.

2. Какое из ниже перечисленных определений соответствует понятию «Бизнес-процесс»?

а) Фундаментальное переосмысление и радикальное перепроектирование деловых процессов для достижения резких, скачкообразных улучшений современных показателей деятельности компаний, таких как стоимость, качество, сервис и темпы.

б) Упорядоченная совокупность работ во времени и пространстве с указанием их начала и конца.

в) Комплекс работ по созданию инновационного проекта, включающий в себя создание, реализацию, продвижение и распространение определенной инновации.

3. Определите, какие из ниже перечисленных критериев принадлежат к общим критериям фильтрации инноваций:

а) Потенциальная прибыль.

б) Простота производства.

в) Доступность трудовых и материальных ресурсов.

г) Привлекательность для существующих потребительских рынков.

д) Воздействие на образ фирмы.

е) Соответствие производственным возможностям.

ж) Степень риска.

з) Соответствие маркетинговым возможностям.

и) Уровень инвестиций.

4. При увеличении каких факторов спрос на инновационную продукцию снижается?

а) Скорость освоения.

б) Цена.

в) Затраты на рекламу.

г) Наличие заменителей.

е) Политическая обстановка.

5. Какие из ниже перечисленных функций относят к функциям государственных органов в инновационной сфере?

а) координация инновационной деятельности;

б) аккумулирование средств на научные исследования и инновации;

в) прямое финансирование;

г) предоставление индивидуальным изобретателям и малым внедренческим предприятиям беспроцентных банковских ссуд;

д) стимулирование инноваций, конкуренции в данной сфере, страхование инновационных рисков, введение государственных санкций за выпуск устаревшей продукции;

е) создание правовой базы инновационных процессов, особенно системы защиты авторских прав инноваторов и охраны интеллектуальной собственности;

ж) кадровое обеспечение инновационной деятельности.

6. Какие из ниже перечисленных форм поддержки инновационной деятельности относят к внебюджетным:

а) государственная правовая защита и поддержка инноваторов, особенно малого предпринимательства;

б) создание государством налоговых, кредитных, таможенных, амортизационных, арендных (в том числе лизинговых) льгот инноваторам;

в) прямое финансирование инновационных проектов

г) подключение к мировым системам научно-технической информации

д) государственное научно-методическое обеспечение инновационного менеджмента государственными стандартами, методиками, инструкциями, положениями и другими документами по различным аспектам анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования инновационного решения;

е) государственное обеспечение инновационной деятельности информацией

7. Выберите приемы инновационного менеджмента, которые принадлежат к приемам, воздействующим только на реализацию, продвижение и распространение инновации:

а) бенчмаркиг;

б) инжиниринг инновации;

в) реинжиниринг инновации;
г) ценовой прием управления;
д) фронтирование рынка;
е) мэрджер;
ж) бранд-стратегия;
з) способы маркетинговых исследований;
и) планирование маркетинга инноваций.

8. Какую из ниже перечисленных моделей научно-инновационного развития применяет в своей практике Германия, Швеция, Швейцария?

а) Страны, ориентированные на лидерство в науке, реализацию крупномасштабных целевых проектов, охватывающих все стадии научно-производственного цикла, как правило, со значительной долей научно-инновационного потенциала в оборонном секторе.

б) Страны, ориентированные на распространение нововведений, создание благоприятной инновационной среды, рационализацию всей структуры экономики.

в) Страны, стимулирующие нововведения путем развития инновационной инфраструктуры, обеспечения восприимчивости к достижениям мирового научно-технического прогресса, координации действий различных секторов в области науки и технологий.

9 В каком случае новшество можно считать инновацией?

а) Воплотившись в изделия, которые восприняты потребителями.

б) Когда предприниматель принимает решение о проведении в жизнь (впервые) новой идеи.

10. Величина инновационного лага используется для оценки:

а) эффективности инновационного процесса;
б) оценки инновационной активности;
в) эффективности реализации инновационной стратегии;
г) оценки инновационной инфраструктуры.

11. Диффузия инноваций предполагает:

а) Распространение совершенно новой инновации.
б) Распространение уже однажды освоенной и использованной инновации.
в) Распространение любых инноваций.

12. Какие из перечисленных предпосылок инноваций являются внутренними?

а) Рост потенциального спроса.
б) Снижение качества продукции.
в) Рост текучести кадров.
г) Социальная среда.

13 Назовите отличия инновационного проекта от инвестиционного проекта:

а) более высокая степень неопределенности.
б) более высокая вероятность получения высокой прибыли.
в) наличие научных и технических разработок.
г) вовлечение в реализацию проектов уникальных ресурсов.

14. К качественным критериям отбора инновационного проекта относят:

а) финансовые критерии.
б) научно-технические критерии.
в) оценка рыночных перспектив.
г) все перечисленные.

15. В чем заключается недостаток использования в качестве метода оценки инновационного проекта профиля проекта?

а) сложность расчета
б) сложность сбора необходимой информации
в) отсутствие учета значимости каждого фактора

16. 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;

17. Множественность организационных форм инновационной деятельности обусловлена:

а) высоко конкурентной внешней средой;

б) инновационной активностью организаций, ее стратегией;

в) местоположением

г) платежеспособностью

18 Для фирмы – эксплерента 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

19. 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.

20. 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.

РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ИННОВАЦИИ

Тема 2.1. Государство в инвестиционной сфере экономики. Методы прямого и косвенного финансирования государством инноваций

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Экономическая сущность и виды инвестиций.
2. Понятие инноваций. Основные виды инновационной деятельности.
3. Научно-исследовательские опытно-конструкторские работы (НИОКР).
4. Технологические работы, подготовка производства и проведение промышленных испытаний.
5. Приобретение патентов, лицензий и ноу-хау.
6. Основные источники финансирования инновационной деятельности.
7. Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы.
8. Действующий порядок разработки и реализации федеральных целевых программ.
9. Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование.
10. Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы.

Тема 2.2. Эмиссионное финансирование инновационных проектов и андеррайтинг в процедуре эмиссии

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Эмиссионное финансирование инновационных проектов.
2. Андеррайтинг в процедуре эмиссии.
3. Эмиссионное финансирование инновационных проектов: сущность и способы акционерного и облигационного финансирования.
4. Виды эмиссионных ценных бумаг, размещаемые для финансирования инноваций.
5. Процедура первичного размещения ценных бумаг. Андеррайтинг в процедуре эмиссии.
6. Виды андеррайтинга и критерии выбора эмиссионного института (инвестиционного банка).
7. Особенности эмиссии акций, облигаций.

Тема 2.3. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций.
2. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации.
3. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций.
4. Экономическая сущность венчурных инвестиций.
5. Субъекты венчурного бизнеса. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия
6. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия. Сети бизнес-ангелов.
7. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN).
8. Экономическая сущность венчурных инвестиций.
9. Субъекты венчурного бизнеса. Венчурные фонды и источники их формирования.
10. Виды инвестиций венчурных фондов. Модели венчурного финансирования.
11. Типы венчурного капитала и финансовые инструменты, используемые в венчурном финансировании.
12. Отрасли, привлекательные для венчурного финансирования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Государство в инвестиционной сфере экономики. Методы прямого и косвенного финансирования государством инноваций.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем реферат к разделу 2:

1. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации.
2. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций.
3. Источники финансирования инвестиционных проектов.
4. Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы.
5. Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование.
6. Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы.
7. Бюджетное финансирование – основная форма прямого государственного финансирования инноваций.

8. Основные источники и объекты прямой государственной финансовой поддержки в инновационной сфере.
9. Прямое государственное финансирование НИОКР и инноваций и его формы.
10. Бюджетные и внебюджетные фонды финансирования НИР и ОКР.
11. Федеральный фонд производственных инноваций.
12. Роль внебюджетных фондов в финансировании инновационной сферы.
13. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.
14. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего».
15. Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

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 2:

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 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

1. Государственное регулирование в инвестиционной сфере рыночной экономики:

а) порождено исключительно интересами бюрократического государственного аппарата;

б) служит экономическим целям национального финансового капитала;

в) призвано служить укреплению существующего строя.

2. Государственное регулирование решает вопросы:

а) достижения полной занятости;

б) ускорение экономического роста;

в) борьба с инфляцией;

г) экономическая безопасность страны.

3. Каким задачам соответствует применение административных методов государственного регулирования:

а) обеспечение высоких темпов роста производства;

б) укрепление национальной валюты;

в) инструмент успешного выполнения среднесрочных государственных программ.

4. Каковы основные цели современной денежно-кредитной политики России:

а) снижение инфляции;

б) повышение доли коммерческих банков;

в) увеличение доли частных предприятий в ходе приватизации.

5. Основными источниками ресурсов ЦБ РФ являются:

а) деньги в обращении;

б) средства коммерческих банков;

в) спекуляции на рынке ценных бумаг;

г) средства иностранных компаний.

6. Когда Центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги, он:

а) увеличивает сумму на их резервных счетах;

б) уменьшает сумму на их резервных счетах;

в) оставляет сумму неизменной на их резервных счетах;

г) уравновешивает суммы на их резервных счетах.

7. 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.

8. Эмиссия акций как метод финансирования капитальных вложений не характеризуется:

а) ограниченным сроком, на который привлекаются средства;

б) снижением риска путем распределения его среди большого числа акционеров;

в) изменением структуры собственности;

г) наличием эмиссионных расходов.

9. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост:

а) ВВП;

б) курсовой стоимости ценных бумаг портфеля;

в) количества ценных бумаг в портфеле;

г) темпов инфляции.

10. Верно ли утверждение, что оптимальный портфель обязательно должен быть эффективным?

а) да;

б) нет, в определенных условиях инвестор может в качестве оптимального выбирать и неэффективный портфель;

в) это зависит от отношения конкретного инвестора к риску;

г) нет, при высоких уровнях корреляции это условие может не выполняться.

11. Финансовые инвестиции могут быть направлены на:

а) новое строительство;

б) повышение квалификации сотрудников;

в) реконструкцию действующего предприятия;

г) приобретение ценных бумаг.

12. Элементом системы финансирования инновационной деятельности не является:

а) источники инвестиционных ресурсов;

б) механизм разработки стратегии вывода на рынок инновационного продукта;

в) механизм накопления финансовых средств;

г) механизм управления инвестиционными ресурсами.

13. К собственным средствам финансирования инновационных проектов предприятия относится:

а) выпуск акций;

б) коммерческий кредит;

в) амортизационные отчисления;

г) взносы.

14. 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

15. Коммерческий банк не будет финансировать инновационный проект, если:

а) срок окупаемости проекта больше срока реализации проекта;

б) имеются источники возврата предоставляемых финансовых средств;

в) проект обеспечивает средний прирост инвестируемого капитала.

16. Выберете верное утверждение:

а) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов на беспроцентной основе и наличии обеспечения;

б) венчурное финансирование осуществляется при наличии гарантий по возврату денежных ресурсов, которые предоставляются на беспроцентной основе;

в) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов на беспроцентной основе без гарантий их возврата;

г) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов с низкой процентной ставкой, без гарантий их возврата.

17. Амортизационные отчисления – это инвестиционные ресурсы, входящие в состав:

а) внутренних ресурсов, не входящих в состав собственного капитала;

б) внутренних ресурсов, входящих в состав собственного капитала;

в) привлекаемых ресурсов, включаемых в состав собственного капитала;

г) привлекаемых ресурсов, не включаемых в состав собственного капитала.

18. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это:

а) дефицитное финансирование;

б) проектное финансирование;

в) акционерное или корпоративное финансирование.

19. 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.

20. 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.

РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ

Тема 3.1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов.
2. Кредитные инвестиции: формы и виды.
3. Инвестиций в ценные бумаги (акций, облигаций, векселей), эмитируемые субъектами инновационной деятельности.
4. 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.
5. Лизинг в сфере инноваций.

Тема 3.2. Источники финансирования инвестиционных проектов

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Цели, задачи, принципы финансирования инвестиций.
2. Определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании.
3. Источники финансирования инвестиционных проектов.

Тема 3.3. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций. Эффект финансового рычага

Перечень изучаемых элементов содержания:

1. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций.
2. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования инвестиций.
3. Рациональная политика заимствования средств.
4. Эффект финансового рычага.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 3

Тема практического занятия: Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов. Источники финансирования инвестиционных проектов.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем реферат к разделу 3:

1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов.

2. Инвестиций в ценные бумаги (акций, облигаций, векселей), эмитируемые субъектами инновационной деятельности.

3. 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.

4. Лизинг в сфере инноваций.

5. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций.

6. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования инвестиций.

7. Рациональная политика заимствования средств. Эффект финансового рычага.

8. Основные принципы инвестиционной и инновационной политики.

9. Сети бизнес-ангелов. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN).

10. Виды современных долговых инструментов мирового финансового рынка.

11. Инвестиции в ценные бумаги.

12. Мобилизация инвестиционных средств путем эмиссии ценных бумаг.

13. Моделирование рациональной структуры инвестиционного портфеля.

14. Формирование инвестиционного портфеля и определение его доходности.

15. Методы управления инвестиционным портфелем.

16. Риски, связанные с портфельными инвестициями, и способы их снижения.

17. Инвестиционные риски и пути их снижения.

18. Методы анализа инвестиционных рисков.

19. Принятие инвестиционных решений в современной России.

20. Особые формы иностранных инвестиций в России.

Тема практического занятия: Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций. Эффект финансового рычага.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Примерный перечень расчетно-практических заданий разделу 3:

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 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.

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.

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. 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.

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 наращения:

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты	реферат
Тема 1.2. Понятие финансовых инноваций Методы прогнозирования и планирования в инновационном менеджменте	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ИННОВАЦИИ	реферат, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Государство в инвестиционной сфере экономики. Методы прямого и косвенного финансирования государством инноваций	реферат
Тема 2.2. Эмиссионное финансирование инновационных проектов и андеррайтинг в процедуре эмиссии	аналитико-практическое задание
Тема 2.3. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов	реферат
Тема 3.2. Источники финансирования инвестиционных проектов	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций. Эффект финансового рычага	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

1. Что представляют собой нововведения как объект инновационного управления?
2. Что такое инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты?
3. Раскройте понятие инновации и ее основные свойства.
4. Какова причина возникновения инноваций?
5. Какова классификация инноваций и их виды?
6. Охарактеризуйте пять изменений в развитии по Й. Шумпетеру.
7. Каково определение инновации в соответствии с международными стандартами?
8. Какова структура инновационного процесса?
9. Каковы субъекты и инфраструктура инновационной деятельности?
10. Что представляют собой внешние и внутренние предпосылки инноваций?
11. Каковы типы инноваций в экономической теории? Что представляют собой финансовые инвестиции?
12. Охарактеризуйте функции инноваций. Каковы источники инновационных возможностей?
13. Какова организации инновационного менеджмента?
14. Какова роль НИОКР в менеджменте фирмы как субъекта рынка?
15. Охарактеризуйте процесс разработки вывода товара на рынок.
16. Что такое инновация и жизненный цикл товара? Каков обзор рыночной ситуации и генерация идей? Как осуществляется фильтрация идей?
17. Как осуществляется разработка программ и проектов нововведений?
18. Каковы формы инновационного менеджмента?
19. Что представляет собой стратегическое планирование как функция инновационного менеджмента?
20. Охарактеризуйте понятие инновационных стратегий.
21. Каковы этапы разработки инновационной стратегии?
22. Охарактеризуйте группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие.
23. Каковы типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная?
24. Что представляют базовые стратегии роста: стратегии интенсивного развития, интеграционного развития, диверсификации, сокращения?
25. Что такое инновационная стратегия, выработанная на основе теории жизненного цикла продукта?
26. Каковы типы инновационного поведения фирм в зависимости от их целей: виоленты, коммутанты, патенты, эксплеренты?
27. Как осуществляется анализ инновационных стратегий?
28. Что представляет собой матрица «издержки - потребительная стоимость»?
29. Как осуществляется выбор инновационной стратегии?
30. Что такое стратегическое планирование инноваций и диверсификация?
31. Что представляет собой планирование инноваций и каково взаимодействие с внешней средой?
32. Что такое бизнес-планирование инновационных проектов?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Понятие и сущность финансовых инноваций.
2. Теории инновационного развития.
3. Технологические уклады в экономике.
4. Создание благоприятных условий нововведений.
5. Принципы построения инновационных структур управления.
6. Виды инновационных проектов и их особенности.
7. Задачи и функции менеджера в управлении инновационным проектом.
8. Взаимодействие менеджеров и специалистов в рамках структуры проекта и организации в целом.
9. Особенности управления исследовательским проектом.
10. Кадровый менеджмент при управлении инновационным проектом.
11. Отбор и оценка инновационных проектов.
12. Критерии, связанные со стратегией и политикой корпорации: маркетинговые, научно-технические, производственные.
13. Организация оценки проекта.
14. Отличие инновационного процесса от инновации.
15. Формы инновационного процесса: простой внутриорганизационный, простой межорганизационный и расширенный.
16. Распространение инновации.
17. Диффузия инновации и факторы, влияющие на её скорость.
18. Понятие инновационного процесса.
19. Структура инновационного процесса: инициация, маркетинг инновации, выпуск инновации, реализация инновации, продвижение инновации, оценка экономической эффективности инновации, диффузия инновации.
20. Стадии процесса создания и освоения новой техники.
21. Методы поиска идей инноваций: метод проб и ошибок; контрольных вопросов; мозговой штурм; морфологический анализ; фокальных объектов; синектика; стратегия семикратного поиска; метод теории решений изобретательских задач.
22. Этап продвижения и диффузии инноваций.
23. Создание благоприятных условий нововведений.
24. Принципы построения инновационных структур управления.
25. Виды инновационных проектов и их особенности. Особенности управления исследовательским проектом.

Перечень расчетно-практических заданий разделу 1:

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ИННОВАЦИИ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

1. Какова экономическая сущность и виды инвестиций?
2. Охарактеризуйте понятие инноваций. Каковы основные виды инновационной деятельности?
3. Охарактеризуйте, что представляют собой научно-исследовательские опытно-конструкторские работы (НИОКР)?
4. Что такое технологические работы, подготовка производства и проведение промышленных испытаний?
5. Как осуществляется приобретение патентов, лицензий и ноу-хау?
6. Каковы основные источники финансирования инновационной деятельности?
7. Как происходит финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы?
8. Каков действующий порядок разработки и реализации федеральных целевых программ?
9. Охарактеризуйте методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование.
10. Что такое неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы?
11. Что представляет собой эмиссионное финансирование инновационных проектов?
12. Что означает андеррайтинг в процедуре эмиссии?
13. Что представляет собой эмиссионное финансирование инновационных проектов: сущность и способы акционерного и облигационного финансирования?
14. Каковы виды эмиссионных ценных бумаг, размещаемых для финансирования инноваций?
15. Какова процедура первичного размещения ценных бумаг и что такое андеррайтинг в процедуре эмиссии?
16. Каковы виды андеррайтинга и критерии выбора эмиссионного института (инвестиционного банка)?
17. В чем состоят особенности эмиссии акций, облигаций?
18. Охарактеризуйте типы и инструменты проектного финансирования инноваций.

19. Что такое проектное финансирование инноваций и каковы требования к его организации?

20. Каковы типы и инструменты проектного финансирования инноваций?

21. Какова экономическая сущность венчурных инвестиций?

22. Каковы субъекты венчурного бизнеса и что представляют собой бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия?

23. Что такое Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN)?

24. Какова экономическая сущность венчурных инвестиций?

25. Охарактеризуйте субъекты венчурного бизнеса. Что такое венчурные фонды и источники их формирования?

26. Охарактеризуйте виды инвестиций венчурных фондов. Каковы модели венчурного финансирования?

27. Охарактеризуйте типы венчурного капитала и финансовые инструменты, используемые в венчурном финансировании.

28. Перечислите отрасли, привлекательные для венчурного финансирования.

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации.
2. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций.
3. Источники финансирования инвестиционных проектов.
4. Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы.
5. Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование.
6. Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы.
7. Бюджетное финансирование – основная форма прямого государственного финансирования инноваций.
8. Основные источники и объекты прямой государственной финансовой поддержки в инновационной сфере.
9. Прямое государственное финансирование НИОКР и инноваций и его формы.
10. Бюджетные и внебюджетные фонды финансирования НИР и ОКР.
11. Федеральный фонд производственных инноваций.
12. Роль внебюджетных фондов в финансировании инновационной сферы.
13. Андеррайтинг на фондовом рынке. Функции андеррайтера.
14. Андеррайтинг на базе твердых обязательств. «Стэнд-бай» андеррайтинг. Андеррайтинг на базе лучших усилий. Андеррайтинг на принципе «всё или ничего».
15. Эмиссионный, или андеррайтинговый, синдикат.

Примерный перечень аналитико-практических заданий к разделу 2:

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

1. Что представляет собой финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов?
2. Каковы кредитные инвестиции, их формы и виды?
3. Что представляют собой инвестиций в ценные бумаги (акций, облигаций, векселей), эмитируемые субъектами инновационной деятельности?
4. Каковы 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?
5. Что представляет собой лизинг в сфере инноваций?
6. Каковы цели, задачи, принципы финансирования инвестиций?
7. Как осуществляется определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании?
8. Каковы источники финансирования инвестиционных проектов?
9. Перечислите преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций.
10. Охарактеризуйте факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования инвестиций.
11. Какова рациональная политика заимствования средств?
12. Что представляет собой эффект финансового рычага?

Перечень тем рефератов к разделу 3:

1. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов.
2. Инвестиций в ценные бумаги (акций, облигаций, векселей), эмитируемые субъектами инновационной деятельности.

3. 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.

4. Лизинг в сфере инноваций.

5. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций.

6. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования инвестиций.

7. Рациональная политика заимствования средств. Эффект финансового рычага.

8. Основные принципы инвестиционной и инновационной политики.

9. Сети бизнес-ангелов. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN).

10. Виды современных долговых инструментов мирового финансового рынка.

11. Инвестиции в ценные бумаги.

12. Мобилизация инвестиционных средств путем эмиссии ценных бумаг.

13. Моделирование рациональной структуры инвестиционного портфеля.

14. Формирование инвестиционного портфеля и определение его доходности.

15. Методы управления инвестиционным портфелем.

16. Риски, связанные с портфельными инвестициями, и способы их снижения.

17. Инвестиционные риски и пути их снижения.

18. Методы анализа инвестиционных рисков.

19. Принятие инвестиционных решений в современной России.

20. Особые формы иностранных инвестиций в России.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 3:

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?

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и

дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же

такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;

7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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 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, 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*
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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ**	Тестирование	**1. Как определяется понятие «инновация» в официальной терминологии Российской Федерации?** а) Инновации (нововведения) - создаваемые (осваиваемые) новые или усовершенствованные технологии, виды продукции или услуг, а также организационно-технические решения производственного, административного, коммерческого или иного характера. б) Инновация представляет собой материализованный результат, полученный от вложения капитала в новую технику или технологию, в новые формы организации производства труда, обслуживания, управления и т.п. в) Инновация в общем виде понимается как создание каких-то новшеств, ценностей внутри организаций и предприятий. Инновация подразумевает создание новых технических и технологических идей, подходов, методов в любой сфере деятельности. г) Под инновацией (англ. innovation — нововведение, новаторство) понимаются «инвестиции в новацию» как результат практического освоения нового процесса, продукта или услуги. **2. Какое из ниже перечисленных определений соответствует понятию «Бизнес-процесс»?** а) Фундаментальное переосмысление и радикальное перепроектирование деловых процессов для достижения резких,

			скачкообразных улучшений современных показателей деятельности компаний, таких как стоимость, качество, сервис и темпы. б) Упорядоченная совокупность работ во времени и пространстве с указанием их начала и конца. в) Комплекс работ по созданию инновационного проекта, включающий в себя создание, реализацию, продвижение и распространение определенной инновации. **3. Определите, какие из ниже перечисленных критериев принадлежат к общим критериям фильтрации инноваций:** а) Потенциальная прибыль. б) Простота производства. в) Доступность трудовых и материальных ресурсов. г) Привлекательность для существующих потребительских рынков. д) Воздействие на образ фирмы. е) Соответствие производственным возможностям. ж) Степень риска. з) Соответствие маркетинговым возможностям. и) Уровень инвестиций. **4. При увеличении каких факторов спрос на инновационную продукцию снижается?** а) Скорость освоения. б) Цена. в) Затраты на рекламу. г) Наличие заменителей. е) Политическая обстановка. **5. Какие из ниже перечисленных функций относят к функциям государственных органов в инновационной сфере?** а) координация инновационной деятельности; б) аккумулирование средств на научные исследования и инновации; в) прямое финансирование; г) предоставление индивидуальным изобретателям и малым внедренческим предприятиям беспроцентных банковских ссуд; д) стимулирование инноваций, конкуренции в данной сфере, страхование инновационных рисков, введение государственных санкций за выпуск устаревшей продукции; е) создание правовой базы инновационных процессов, особенно системы защиты авторских прав инноваторов и охраны интеллектуальной собственности; ж) кадровое обеспечение инновационной деятельности. **6. Какие из ниже перечисленных форм поддержки инновационной деятельности относят к внебюджетным:** а) государственная правовая защита и поддержка инноваторов, особенно малого предпринимательства; б) создание государством налоговых, кредитных, таможенных, амортизационных, арендных (в том числе лизинговых) льгот инноваторам; в) прямое финансирование инновационных проектов г) подключение к мировым системам научно-технической информации д) государственное научно-методическое обеспечение инновационного менеджмента государственными стандартами, методиками, инструкциями, положениями и другими документами по различным аспектам анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования инновационного решения; е) государственное обеспечение инновационной деятельности информацией **7. Выберите приемы инновационного менеджмента, которые**

			принадлежат к приемам, воздействующим только на реализацию, продвижение и распространение инновации: а) бенчмаркиг; б) инжиниринг инновации; в) реинжиниринг инновации; г) ценовой прием управления; д) фронтирование рынка; е) мэрджер; ж) бранд-стратегия; з) способы маркетинговых исследований; и) планирование маркетинга инноваций. **8. Какую из ниже перечисленных моделей научно-инновационного развития применяет в своей практике Германия, Швеция, Швейцария?** а) Страны, ориентированные на лидерство в науке, реализацию крупномасштабных целевых проектов, охватывающих все стадии научно-производственного цикла, как правило, со значительной долей научно-инновационного потенциала в оборонном секторе. б) Страны, ориентированные на распространение нововведений, создание благоприятной инновационной среды, рационализацию всей структуры экономики. в) Страны, стимулирующие нововведения путем развития инновационной инфраструктуры, обеспечения восприимчивости к достижениям мирового научно-технического прогресса, координации действий различных секторов в области науки и технологий. **9 В каком случае новшество можно считать инновацией?** а) Воплотившись в изделия, которые восприняты потребителями. б) Когда предприниматель принимает решение о проведении в жизнь (впервые) новой идеи. **10. Величина инновационного лага используется для оценки:** а) эффективности инновационного процесса; б) оценки инновационной активности; в) эффективности реализации инновационной стратегии; г) оценки инновационной инфраструктуры.
		Тестирование	**11. Диффузия инноваций предполагает:** а) Распространение совершенно новой инновации. б) Распространение уже однажды освоенной и использованной инновации. в) Распространение любых инноваций. **12. Какие из перечисленных предпосылок инноваций являются внутренними?** а) Рост потенциального спроса. б) Снижение качества продукции. в) Рост текучести кадров. г) Социальная среда. **13 Назовите отличия инновационного проекта от инвестиционного проекта:** а) более высокая степень неопределенности. б) более высокая вероятность получения высокой прибыли. в) наличие научных и технических разработок. г) вовлечение в реализацию проектов уникальных ресурсов. **14. К качественным критериям отбора инновационного проекта относят:** а) финансовые критерии. б) научно-технические критерии. в) оценка рыночных перспектив. г) все перечисленные. **15. В чем заключается недостаток использования в качестве метода оценки инновационного проекта профиля проекта?**

			а) сложность расчета б) сложность сбора необходимой информации в) отсутствие учета значимости каждого фактора **16. 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; **17. Множественность организационных форм инновационной деятельности обусловлена:** а) высоко конкурентной внешней средой; б) инновационной активностью организаций, ее стратегией; в) местоположением г) платежеспособностью 18 Для фирмы – эксплерента 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 **19. 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. **20. 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.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВА-НИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ИННОВАЦИИ**	Тестирование	**1. Государственное регулирование в инвестиционной сфере рыночной экономики:** а) порождено исключительно интересами бюрократического государственного аппарата; б) служит экономическим целям национального финансового капитала; в) призвано служить укреплению существующего строя. **2. Государственное регулирование решает вопросы:** д) достижения полной занятости; е) ускорение экономического роста; ж) борьба с инфляцией; з) экономическая безопасность страны. **3. Каким задачам соответствует применение административных методов государственного регулирования:** г) обеспечение высоких темпов роста производства; д) укрепление национальной валюты; е) инструмент успешного выполнения среднесрочных государственных программ. **4. Каковы основные цели современной денежно-кредитной**

			политики России: г) снижение инфляции; д) повышение доли коммерческих банков; е) увеличение доли частных предприятий в ходе приватизации. **5. Основными источниками ресурсов ЦБ РФ являются:** д) деньги в обращении; е) средства коммерческих банков; ж) спекуляции на рынке ценных бумаг; з) средства иностранных компаний. **6. Когда Центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги, он:** д) увеличивает сумму на их резервных счетах; е) уменьшает сумму на их резервных счетах; ж) оставляет сумму неизменной на их резервных счетах; з) уравновешивает суммы на их резервных счетах. **7. Одна из форм привлечения финансовых средств путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки:** д) секьюритизация; е) рефинансирование; ж) андеррайтинг; з) депозитарная деятельность. **8. Эмиссия акций как метод финансирования капитальных вложений не характеризуется:** а) ограниченным сроком, на который привлекаются средства; б) снижением риска путем распределения его среди большого числа акционеров; в) изменением структуры собственности; г) наличием эмиссионных расходов. **9. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост:** а) ВВП; б) курсовой стоимости ценных бумаг портфеля; в) количества ценных бумаг в портфеле; г) темпов инфляции. **10. Верно ли утверждение, что оптимальный портфель обязательно должен быть эффективным?** а) да; б) нет, в определенных условиях инвестор может в качестве оптимального выбирать и неэффективный портфель; в) это зависит от отношения конкретного инвестора к риску; г) нет, при высоких уровнях корреляции это условие может не выполняться.
		Тестирование	**11. Финансовые инвестиции могут быть направлены на:** д) новое строительство; е) повышение квалификации сотрудников; ж) реконструкцию действующего предприятия; з) приобретение ценных бумаг. **12. Элементом системы финансирования инновационной деятельности не является:** а) источники инвестиционных ресурсов; б) механизм разработки стратегии вывода на рынок инновационного продукта; в) механизм накопления финансовых средств; г) механизм управления инвестиционными ресурсами. **13. К собственным средствам финансирования инновационных проектов предприятия относится:** а) выпуск акций; б) коммерческий кредит; в) амортизационные отчисления; г) взносы. **14. 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 **15. Коммерческий банк не будет финансировать инновационный проект, если:** а) срок окупаемости проекта больше срока реализации проекта; б) имеются источники возврата предоставляемых финансовых средств; в) проект обеспечивает средний прирост инвестируемого капитала. **16. Выберете верное утверждение:** а) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов на беспроцентной основе и наличии обеспечения; б) венчурное финансирование осуществляется при наличии гарантий по возврату денежных ресурсов, которые предоставляются на беспроцентной основе; в) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов на беспроцентной основе без гарантий их возврата; г) венчурное финансирование осуществляется путем предоставления денежных ресурсов с низкой процентной ставкой, без гарантий их возврата. **17. Амортизационные отчисления – это инвестиционные ресурсы, входящие в состав:** а) внутренних ресурсов, не входящих в состав собственного капитала; б) внутренних ресурсов, входящих в состав собственного капитала; в) привлекаемых ресурсов, включаемых в состав собственного капитала; г) привлекаемых ресурсов, не включаемых в состав собственного капитала. **18. Финансирование, при котором инвестируется конкретная деятельность отрасли или предприятия – это:** а) дефицитное финансирование; б) проектное финансирование; в) акционерное или корпоративное финансирование. **19. 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. **20. 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.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСИРОВА-**	Тестирование	**1. К какому финансовому инструменту применим тот же подход оценки действительной стоимости, что для привилегированных акций?** а) бессрочная облигация; б) конвертируемая облигация;

	НИЯ ИННОВАЦИЙ И ИНВЕСТИЦИЙ		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.
		Тестирование	**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. 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. **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 наращения: 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.

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-1	**Теоретический блок вопросов:** 1. Нововведения как объект инновационного управления. 2. Инновационный менеджмент: возникновение, становление и основные черты. 3. Понятие инновации и ее основные свойства. 4. Причина возникновения инноваций. 5. Классификация инноваций. 6. Пять изменений в развитии по Й. Шумпетеру. 7. Определение инновации в соответствии с международными стандартами. 8. Структура инновационного процесса. 9. Субъекты и инфраструктура инновационной деятельности. 10. Внешние и внутренние предпосылки инноваций. 11. Типы инноваций в экономической теории. Финансовые инвестиции. 12. Функции инноваций. Источники инновационных возможностей. 13. Организация инновационного менеджмента. 14. Роль НИОКР в менеджменте фирмы как субъекта рынка. 15. Процесс разработки вывода товара на рынок. 16. Инновация и жизненный цикл товара. Обзор рыночной ситуации и генерация идей. Фильтрация идей. 17. Разработка программ и проектов нововведений. 18. Формы инновационного менеджмента. 19. Стратегическое планирование как функция инновационного менеджмента. 20. Понятие инновационных стратегий. 21. Этапы разработки инновационной стратегии. 22. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие. 23. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная. 24. Базовые стратегии роста: стратегии интенсивного развития, интеграционного развития, диверсификации, сокращения. 25. Инновационная стратегия, выработанная на основе теории жизненного цикла продукта.

	26. Типы инновационного поведения фирм в зависимости от их целей: виоленты, коммутанты, патенты, эксплеренты. 27. Анализ инновационных стратегий. 28. Матрица «издержки - потребительная стоимость». 29. Выбор инновационной стратегии. 30. Стратегическое планирование инноваций и диверсификация. 31. Планирование инноваций и взаимодействие с внешней средой. 32. Бизнес-планирование инновационных проектов. 33.Экономическая сущность и виды инвестиций. 34.Понятие инноваций. Основные виды инновационной деятельности. 35.Научно-исследовательские опытно-конструкторские работы (НИОКР). 36.Технологические работы, подготовка производства и проведение промышленных испытаний. 37.Приобретение патентов, лицензий и ноу-хау. 38.Основные источники финансирования инновационной деятельности. 39.Финансирование инновационной деятельности через федеральные (региональные и муниципальные) целевые программы. 40.Действующий порядок разработки и реализации федеральных целевых программ. 41.Методы косвенного финансирования государством инноваций: налоговые льготы, ускоренная амортизация, льготное кредитование. 42.Неналоговые направления косвенного финансирования инновационной сферы.
ПК-2	**Теоретический блок вопросов:** 1. Эмиссионное финансирование инновационных проектов. 2. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 3. Эмиссионное финансирование инновационных проектов: сущность и способы акционерного и облигационного финансирования. 4. Виды эмиссионных ценных бумаг, размещаемые для финансирования инноваций. 5. Процедура первичного размещения ценных бумаг. Андеррайтинг в процедуре эмиссии. 6. Виды андеррайтинга и критерии выбора эмиссионного института (инвестиционного банка). 7. Особенности эмиссии акций, облигаций. 8. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 9. Проектное финансирование инноваций и требования к его организации. 10. Типы и инструменты проектного финансирования инноваций. 11. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 12. Субъекты венчурного бизнеса. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия 13. Бизнес-ангелы в прямых инвестициях в перспективные предприятия. Сети бизнес-ангелов. 14. Европейская сеть бизнес-ангелов (EBAN). 15. Экономическая сущность венчурных инвестиций. 16. Субъекты венчурного бизнеса. Венчурные фонды и источники их формирования. 17. Виды инвестиций венчурных фондов. Модели венчурного финансирования. 18. Типы венчурного капитала и финансовые инструменты, используемые в венчурном финансировании. 19. Отрасли, привлекательные для венчурного финансирования. 20. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов. 21. Кредитные инвестиции: формы и виды.

	22. Инвестиций в ценные бумаги (акций, облигаций, векселей), эмитируемые субъектами инновационной деятельности. 23. 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. 24. Лизинг в сфере инноваций. 25. Цели, задачи, принципы финансирования инвестиций. 26. Определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании. 27. Источники финансирования инвестиционных проектов. 28. Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников финансирования инвестиций. 29. Факторы, влияющие на выбор структуры источников финансирования инвестиций. 30. Рациональная политика заимствования средств. 31. Эффект финансового рычага.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ : учебник для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 144 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09860-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560163 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Спиридонова, Е. А. Управление инновациями : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 314 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17890-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564670 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Касьяненко, Т. Г. Экономическая оценка инвестиций : учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19660-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556858 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560012 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560561 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560160 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18557-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566776 (дата обращения: 28.06.2025).

5. Касьяненко, Т. Г. Инвестиционный анализ : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 560 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17411-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562744 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»

Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

СТРУКТУРНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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)....7
2.1 Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу обучающегося с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося....7
2.3. Содержание дисциплины (модуля)....9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)....24
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)....24
3.2. Задания для самостоятельной работы....25
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю)....30
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)....40
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю)....40
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)....40
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося....40
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося....41
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)....42
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)....52
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)....54
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля)....54
5.1.1. Основная литература....54
5.1.2. Дополнительная литература....54
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)....55
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)....55
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....56
5.4.1. Средства информационных технологий....56
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:....56
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных....56
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине....56
5.6. Образовательные технологии....57
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ....58

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, понимание закономерностей развития структурного финансирования, 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. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.

2. Формирование стратегической информационно-интегрированной системы управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществление реализации инвестиционных проектов, оценка эффективности использования ресурсов и принятие обоснованных управленческих решений по инвестиционному проекту.

3. Овладение практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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: ПК-2; ПК-3, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций.	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; сущность и нормативное регулирование инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; основы нормативного регулирования инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы

	инвестиционного портфеля и критерии его оценки; способы управления финансовыми рисками; методы и методики анализа финансового положения организации.	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.	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.
	ПК-2.3 Формирует и проводит мониторинг финансового плана клиента; определяет критерии эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	Владеть: практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых операций.
ПК-3 Способен формировать стратегическую информационно-интегрированную систему управления рисками для обеспечения экономической безопасной деятельности организации и социально-экономических систем на различных уровнях управления, осуществлять реализацию инвестиционного проекта, оценивать эффективность использования ресурсов и принимать обоснованные управленческие решения по инвестиционному проекту.	ПК-3.1 Определяет и понимает цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и	Знать: цели и задачи, термины и принципы, стандарты, стратегии риск-менеджмента; концепции, теории корпоративных финансов; принципы планирования и прогнозирования; методы, теории, модели, способы, индикаторы и методики оценки (мониторинга) и управления рисками; нормы корпоративного управления; методологические основы создания и функционирования интегральной системы управления рисками и экономической безопасности; принципы создания стандартов, методических и нормативных документов в сфере

	координации процесса управления рисками; управляет эффективностью инвестиционного проекта. ПК-3.2 Анализирует и обрабатывает информацию, применяет принципы, методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывает показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществляет прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планирует, координирует, разрабатывает стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности; определяет последовательность операций для реализации инвестиционного проекта. ПК-3.3 Разрабатывает, внедряет, контролирует (мониторит), поддерживает функционирование интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; строит модели корпоративной системы управления рисками; принимает решения, разрабатывает рекомендации по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации; составляет план реализации инвестиционного проекта и оценивает его эффективность.	обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками. Уметь: анализировать и обрабатывать информацию, применять методы, методики оценки и мониторинга риска в оценке стоимости и эффективности, планирования, корпоративном управлении; рассчитывать показатели (индикаторы) оценки величины риска и ресурсов для эффективного функционирования подразделения/организации; осуществлять прогнозирование, тестирование и верификацию методики управления рисками; планировать, координировать, разрабатывать стандарты и локальные нормативные акты в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками и экономической безопасности. Владеть: практическими навыками разработки, внедрения, контроля (мониторинга) и поддержания функционирования интегрированной системы управления рисками и экономической безопасности; построения моделей корпоративной системы управления рисками; разработки рекомендаций по принятию решений и консультированию по вопросам управления рисками в организации.

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1	Сессия 2	Сессия 1-2	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**12**			**12**	
Лекционные занятия	8			8	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	4			4	
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**87**			**87**	
Контроль промежуточной аттестации	**9**			**9**	
Форма промежуточной аттестации	**Экзамен**			**Экзамен**	
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**108**			**108**	

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 3, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	18	16	2	1		1			
Тема 1.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	12	12	-	-		-			
Тема 2.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	12	10	2	1		1			
Тема 2.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	**27**	**23**	**4**	**4**		**-**			
Тема 3.1. Сущность и виды финансовых технологий	12	10	2	2		-			
Тема 3.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	15	13	2	2		-			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**108**	**87**	**12**	**8**		**4**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Тема 1.1. 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 1.2. 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 1

Тема практического занятия: Понятие структурного финансирования и его особенности.

Форма практического задания: рефераты.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

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 1:

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.

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

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) бранд-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 – эксплерента 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 2. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Тема 2.1. 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 2.2. 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 2.3. 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 2

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 2:

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 2:

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 2: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 2:

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 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.

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 наращения:

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 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ

Тема 3.1. 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 3.2. 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 3

Тема практического занятия: Сущность и виды финансовых технологий.

Форма практического задания: реферат.

Примерный перечень тем реферат к разделу 3:

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 разделу 3:

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 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие структурного финансирования и его особенности	реферат
Тема 1.2. Виды и формы структурного финансирования, возможности их использования для бизнеса	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ	реферат, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Сущность и содержание структурированных финансовых продуктов	реферат
Тема 2.2. Классификация и виды структурированных финансовых продуктов	аналитико-практическое задание
Тема 2.3. Оценка эффективности структурированных финансовых продуктов	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Сущность и виды финансовых технологий	реферат
Тема 3.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 1:

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 1:

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 1:

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

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 2:

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 2:

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 3:

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 3:

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 3:

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?

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя

установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

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 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, лабораторные работы, расчетные 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*
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.

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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРУКТУРНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ**	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) бранд-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 – эксплерента 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.
		Тестирование	**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.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СТРУКТУРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ**	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.
		Тестирование	**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 наращения: 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.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ**	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.
		Тестирование	**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.

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-1	**Теоретический блок вопросов:** 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. 7. Виды структурного финансирования. 8. Формы структурного финансирования. 9. Структурированные облигации. 10. Структурированные инвестиционные сертификаты. 11. Структурированные депозитные сертификаты. 12. Структурированные депозиты. 13. Инвестиционные сертификаты. 14. Понятие инновационных стратегий. 15. Этапы разработки инновационной стратегии. 16. Группы инновационных стратегий: продуктовые, функциональные, ресурсные, организационно-управленческие. 17. Типы инновационных стратегий в зависимости от научно-технической политики: наступательная, оборонительная, имитационная. 18. Правовая форма структурированных финансовых продуктов. 19. Производные финансовые инструменты, включенные в структурированное финансирование. 20. Преимущества использования структурированных продуктов для инвестора. 21. Доходы и факторы участия в структурном финансировании. 22. Корпоративные структурированные финансовые продукты. Традиционные и гибридные формы. 23. Возможности использования структурированного финансирования для бизнеса. 24. Понятие структурированных финансовых продуктов и их назначение на рынке. 25. Теоретические подходы к пониманию структурированных финансовых продуктов. 26. Место структурных финансовых продуктов на уровне риск/доходность. 27. Инвестиционные качества структурированных финансовых продуктов.
ПК-2	**Теоретический блок вопросов:** 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. Классификация структурированных финансовых продуктов на рынке. 4. Характеристика структурированных финансовых продуктов с полной

	защитой капитала. 5. Характеристика структурированных финансовых продуктов без гарантии возврата капитала. 6. Формы выпуска структурированных финансовых продуктов. 7. Преимущества и недостатки применения структурированных финансовых продуктов. 8. Результат расчета коэффициентов участия для структурированных финансовых продуктов. 9. Результат расчета скрытой комиссии по купонным структурированным финансовым продуктам. 10. Размер скрытых комиссий в структурных продуктах. 11. Расчет доходности накопленным итогом по структурированным финансовым продуктам. 12. Предпосылки возникновения финансовых технологий. 13. Перспективы развития финансовых технологий. 14. Финансирование инновационной деятельности за счет средств инвесторов. 15. Виды финансовых технологий организаций нефинансового сектора. 16. Специфика финансовых технологий финансовых организаций. 17. Финансовые технологии в цифровой экономике. 18. 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. 19. Основные этапы внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора. 20. Основные этапы разработки и внедрения финансовых технологий в организациях нефинансового сектора. 21. Определение потребности в общем объеме инвестиционных ресурсов и дополнительном внешнем финансировании. 22. Оценка эффективности применения финансовых технологий. 23. Внедрение финансовых технологий в финансовых организациях. 24. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах. 25. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют. 26. Современные технологии в страховании (InsurTech). 27. Регулирование рынка финансовых технологий в России. 28. Перспективы развития финансовых технологий в цифровой экономике.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ : учебник для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 144 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09860-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560163 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565007 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Щеголева, Н. Г. Технологии и финансовые инновации : учебник для вузов / Н. Г. Щеголева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568083 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Спиридонова, Е. А. Оценка и управление стоимостью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 3-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17794-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560982 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Информационные технологии в экономике и управлении : учебник для вузов / ответственный редактор В. В. Трофимов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 556 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18678-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568903 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Иванченко, И. С. Производные финансовые инструменты: оценка стоимости деривативов : учебник для вузов / И. С. Иванченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11386-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566360 (дата обращения: 28.06.2025).

4. 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, 2025. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567301 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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 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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ И ПРОГРАММАМИ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 Финансы и кредит

НАПРАВЛЕННОСТЬ
Управление финансовыми активами в цифровой экономике

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании ученого совета факультета экономики и управления

Протокол № 8 от «27» февраля 2025 года

Декан факультета  П.В.Солодуха
Д-р экон. наук, профессор

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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 6
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 6
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 7
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 9
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 9
3.1.1. Основная литература 9
3.1.2. Дополнительная литература 10
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 10
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
3.3.1. Средства информационных технологий 10
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 10
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 11
3.4. Образовательные технологии 11
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 11
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 12
Приложение 1. 13
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 13
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 13
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 15
Приложение 2. 23
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 23
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 23
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 31
П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 33
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 37
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 40

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) 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 (модуля):

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 (модулю) в рамках планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	УК-1.1Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними. УК-1.2Разрабатывает 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.	Знать: методы анализа проблемной ситуации как целостной системы, с учетом 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.
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.
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.
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 гибкую профессиональную траекторию, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности, изменяющихся требований рынка труда и стратегии личного развития.	Знать: приоритеты собственной профессиональной деятельности и цели карьерного роста; образовательные потребности и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки Уметь: выстраивать гибкую 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 с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

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		
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	4		4		
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
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)

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 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, роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.	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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 1.2. Проектная деятельность в государственном и муниципальном управлении.	18	16	2	2					
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**								
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

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. Сущность и особенности программно-целевых и проектных методов в государственном управлении. Проектное управление в органах государственной власти. Нормативно-правовое и организационное обеспечение проектной деятельности органов власти. Государственные, региональные и муниципальные программы. Национальные, федеральные, региональные проекты РФ. Методические основы разработки проектов и программ. Процессы проектного управления. Компетенции участников проектной деятельности.

Тема 1.1. *Концептуальные основы разработки проекта: ключевые фазы, методы и показатели эффективности, роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.*

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 работки, 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.
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.

Тема 1.2. *Проектная деятельность в государственном управлении.*

Перечень изучаемых элементов содержания

Государственные программы, национальные проекты, кластеры, государственно-частное партнерство. Понятие и роль программно-целевого метода в управлении. Понятие и роль проектного метода в управлении. Соотношение программно-целевого и проектного методов в управлении. Исторический опыт развития программно-целевого метода. Трансформация программно-целевого планирования и управления в процессе проведения рыночных реформ в РФ. Проектное управление в органах государственной власти. Проекты - как объекты управления в органах власти. Проектное управление в органах государственной власти. Государственное регулирование проектного управления в органах исполнительной власти. Методические рекомендации федерального проектного офиса. Перевод государственных программ на принципы проектного управления. Федеральные государственные программы и проекты как основные инструменты реализации стратегических планов социально-экономического развития. Обзор государственных региональных и муниципальных программ. Характеристика национальных проектов, федеральных и региональных проектов. Соответствие национальных проектов целям развития РФ. Анализ на соответствие требованиям к разработке проектов. Паспорт проекта (программы). Критерии отбора проблем для программной проработки. Структура и содержание программ. Методика формирования государственных программ. Содержательный анализ программ и проектов. Система компетенций участников проектной деятельности. Требования к должностям государственной гражданской службы в связи с внедрением проектного управления.

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.

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. Т. Зуб. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 397 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17500-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560386.
2. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. И. Балашов, Е. М. Рогова, М. В. Тихонова, Е. А. Ткаченко ; под общей редакцией Е. М. Роговой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 383 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00436-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535573.
3. Управление проектами : учебник и практикум для вузов / А. И. Балашов, Е. М. Рогова, М. В. Тихонова, Е. А. Ткаченко ; под общей редакцией Е. М. Роговой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 383 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00436-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535573.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Борщевский, Г. А. Управление государственными программами и проектами : учебник для вузов / Г. А. Борщевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17196-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568169.
2. Кузнецова, Е. В. Управление портфелем проектов как инструмент реализации корпоративной стратегии : учебник для вузов / Е. В. Кузнецова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 177 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07425-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561329.

3.2. 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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

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

8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "Консультант-Плюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1.	Раздел 1. **«Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла»**	тестирование	**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 **2) Временной разрез, который охватывает весь жизненный цикл проекта и соответствует его организационно-экономическому уровню называется…** -оперативный - тактический - стратегический **3)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 **4)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 **5)Фаза осуществления проекта начинается сразу же после …** -Фазы разработки концепции проекта -Фазы планирования проекта -Фазы оценки и экспертизы проекта **6) Верно ли утверждение: «Фазы жизненного цикла проекта не требуют управления, т.к. являются естественным отражением хода реализации проекта»**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			-да -нет **7) 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. **8) Гибридная организационная форма, в которой горизонтальная структура руководства проектом «накладывается» на нормальную функциональную иерархию – это…** -функциональная структура - дивизиональная структура - матричная структура **9) … - 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»**	тестирование	**1) Результатом инвентаризации программ и проектов является…** -создание реестра проектов -расстановка приоритетов -ранжирование проектов **2)Процедуры управления проектом по традиционной методологии включают в себя:** -определение среды проекта -формулирование проекта -определение требований к проекту -постановка чётких и достижимых целей **3) Дата, к которой событие должно наступить согласно обязательствам перед заказчиком или руководством организации - …** -позднейшая допустимая дата -дата выполнения обязательств -планируемая дата **4)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

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			-определяются необходимые методы и инструменты проектной деятельности **5) … – это число лет, необходимых для возмещения вложенных инвестиций** -период инвестирования -период эксплуатации -период окупаемости **6)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

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 1, Сессия 3-4)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера заданий
УК - 1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	*1-7*
УК - 2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	*8-17*
УК - 3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	*18-23*
УК - 6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	*24-30*
Всего		*30*

Тестовые задания
Код контролируемой компетенции: УК-1

1. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

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

1. управление проектом
2. управление портфелем проектов
3. управление программами

Ответ _____

2. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Временной разрез, который охватывает весь жизненный цикл проекта и соответствует его организационно-экономическому уровню называется…

1. оперативный
2. тактический
3. стратегический

Ответ _____

3. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Современная концепция управления проектами заключается в…

1. структуризации и развертывании целей, с последующим проектированием системы организации и мотивации достижения этих целей в рамках проекта
2. разработке целостной системы материально-технического обеспечения проектов
3. создании, развитии и изменении деятельности организации, которая может быть представлена как совокупность различных проектов, обеспечивающих достижение ее стратегических целей

Ответ _____

4. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

1980-е годы ознаменовались:

1. формированием системы управления проектами как сферы профессиональной деятельности
2. дальнейшим развитием системного подхода к управлению проектами
3. совершенствованием управления проектами с внедрением информационных технологий более высокого уровня

Ответ _____

5. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Какое из приведённых определений проекта верно:

1. Проект – уникальная деятельность, имеющая начало и конец во времени, направленная на достижение определенного результата/цели, создание определённого, уникального продукта или услуги при заданных ограничениях по ресурсам и срокам
2. Проект – совокупность заранее запланированных действий для достижения какой-либо цели
3. Проект – процесс создания реально возможных объектов будущего или процесс создания реально возможных вариантов продуктов будущего

4. Проект – совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определённого продукта или услуги для потребителей

Ответ _____

6. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*
В компанию пришёл небольшой, но очень интересный проект. Заказчик готов заплатить за него хорошие деньги. Свободных разработчиков нет, все заняты на других проектах, но терять хорошего клиента не хочется. Как вы поступите в такой ситуации? На проект, разработка которого идёт уже порядка полугода, вас вводят в качестве менеджера проектов. Какие ваши первоначальные действия (5-10 пунктов)? Заказчик просит у вас контактные данные одного из разработчиков для ускорения процесса реализации проекта. Как вы считаете, можно ли давать контакты, и почему?
Ответ _____

7. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*
Представьте, что вы стали менеджером одного из проектов Яндекса. Команда проекта находится в трех разных офисах. Менеджмент и маркетинг – в Москве, разработка – в Ульяновске, дизайнеры – в Екатеринбурге. Предложите схему взаимодействия на всех этапах проекта. Какие риски могут возникнуть? Как их минимизировать?
Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-2

8. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Фаза осуществления проекта начинается сразу же после …
    1. Фазы разработки концепции проекта
    2. Фазы планирования проекта
    3. Фазы оценки и экспертизы проекта

Ответ _____

9. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Верно ли утверждение: «Фазы жизненного цикла проекта не требуют управления, т.к. являются естественным отражением хода реализации проекта»
    1. да
    2. нет

Ответ _____

10. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Результатом инвентаризации программ и проектов является…
    1. создание реестра проектов
    2. расстановка приоритетов
    3. ранжирование проектов

Ответ _____

11. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Задачи проекта – это:

1. шаги, которые необходимо сделать для достижения цели
2. цели проекта
3. результат проекта
4. путь создания проектной папки

Ответ _____

12. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Назовите типовую ошибку при формулировании цели проекта

1. цель включает много задач
2. цель не предполагает результат
3. цель не содержит научных терминов

Ответ _____

Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

13. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*

Процедуры управления проектом по традиционной методологии включают в себя:

1. определение среды проекта
2. формулирование проекта
3. определение требований к проекту
4. постановка чётких и достижимых целей

Ответ _____

14. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*

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

1. процессы инициирования проекта
2. процессы разработки концепции проекта
3. процессы целеполагания
4. процессы планирования
5. процессы исполнения
6. процессы организации проектной деятельности
7. процессы координации проектной деятельности
8. процессы анализа
9. процессы управления
10. процессы завершения.

Ответ _____

15. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Соотнесите определения, данные в левом столбце, и типы проектов из правого столбца:

Определения:	*Типы проектов:*
А. Совместная учебно-познавательная, творческая или игровая деятельность учащихся-партнеров, имеющая общую цель, согласованные методы, способы деятельности, направленная на достижение общего результата по решению какой-либо проблемы, значимой для участников проекта	1. Социальный проект

Б. Это совместная учебно-познавательная творческая или игровая деятельность учащихся-партнеров, организованная на основе ресурсов информационно-коммуникационных технологий (например, Интернет), имеющая общую цель, согласованные методы и способы деятельности, и направленная на достижение общего результата по решению какой-либо проблемы, значимой для участников проекта	2. Учебный проект
В. Самостоятельная деятельность обучающихся, направленная на практическое решение общественно-значимой проблемы, способствующая взаимодействию школьного сообщества с властными структурами и общественностью	3. Телекоммуникационный проект

Таблица для заполнения

А	*Б*	*В*

16. *Прочитайте текст и установите соответствие.*
Соотнесите термин из проектной деятельности, данные в левом столбце, и их определения из правого столбца:

Термин	*Определение*
А. Задачи проекта	1. Специалист, выполняющий роль эксперта и организатора доступа к необходимым ресурсам. Приглашается к участию в проекте, если содержательная компетенция руководителя проекта в ряде случаев недостаточна.
Б. Заказчик проекта	2. Выбор путей и средств для достижения цели. Постановка задач основывается на дроблении цели на подцели.
В. Консультант	3. Подборка всех рабочих материалов проекта.
Г. Портфолио (папка) проекта	4. Лицо или группа лиц, испытывающих затруднения в связи с имеющейся социальной проблемой, разрешить которую призван данный проект.

Таблица для заполнения

А	*Б*	*В*	*Г*

17. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*
Для разработки Проекта менеджеру необходим подрядчик. Менеджер уже нашёл два потенциальных кандидата, нужно выбрать одного: Первый кандидат — Довольная известная крупная компания с обширным портфолио. В компании порядка 300 сотрудников. Цены на выполнение работ превышают среднее значение по рынку; Второй кандидат- компания менее известная компания с штатом порядка 40 сотрудников. Цены на выполнение работ ниже среднее значение по рынку. По каким критериям менеджеру проектов необходимо оценивать представленных выше кандидатов? С какими рисками Менеджер проектов столкнется при работе с представленными выше компаниями?
Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-3

18. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Гибридная организационная форма, в которой горизонтальная структура руководства проектом «накладывается» на нормальную функциональную иерархию – это…

1. функциональная структура
2. дивизиональная структура
3. матричная структура

Ответ _____

19. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

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

1. команда управления проектом
2. команда проекта
3. организационная команда

Ответ _____

20. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Влияет ли стабильность потребностей в ресурсах на выбор структуры руководства проектом

1. да
2. нет

Ответ _____

21. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Соотнесите этапы работы над проектом, данные в левом столбце, с содержанием деятельности из правого столбца:

Этапы работы над проектом:	*Содержание деятельности:*
А. Погружение в проект	1. Рефлексия
Б. Организационный	2. Поиск необходимой информации; сбор данных, изучение теоретических положений, необходимых для решения поставленных задач; изучение соответствующей литературы, проведение опроса, анкетирования по изучаемой проблеме и т. д.; изготовление продукта
В. Осуществление деятельности	3. Формулируются проблемы, которые будут разрешены в ходе проектной деятельности
Г. Оформление результатов проекта и презентация	4. Способы обработки полученных данных; демонстрация творческой работы
Д. Обсуждение полученных результатов	5. Определение направления работы, распределение ролей; формулировка задачи для каждой группы; способы источников информации по каждому направлению; составление детального плана работы.

Таблица для заполнения

А	Б	В	Г.	Д.

22. *Прочитайте текст и установите последовательность*

Установите последовательность деятельности в процессе работы над проектом.

1. исправлять ошибки
2. выдвигать идеи и выполнять эскизы
3. подбирать материалы и инструменты
4. подсчитывать затраты
5. оценивать свою работу
6. организовывать своё рабочее место
7. изготовлять вещи своими руками.

Ответ _____

23. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*

Представьте, что ваша команда вынуждена на неделю прервать работу над проектом (например, задерживается серверная разработка или компонент, от которого вы зависите). Как вы построите работу команды на этой неделе?

Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-6

24. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Дата, к которой событие должно наступить согласно обязательствам перед заказчиком или руководством организации - …

1. позднейшая допустимая дата
2. дата выполнения обязательств
3. планируемая дата

Ответ _____

25. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Проектная диагностика включает в себя…

1. составление отчета с описанием основных компонентов бизнес-модели компании
2. разработку концепции и структуры проектного офиса, которая соответствует стратегии, целям и задачам компании
3. определяются необходимые методы и инструменты проектной деятельности

Ответ _____

26. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

… – это число лет, необходимых для возмещения вложенных инвестиций

1. период инвестирования
2. период эксплуатации
3.. период окупаемости

Ответ _____

27. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Расстановка и управление приоритетами проектов помогает…

1. установить критерии, определяющие категории и размеры проектов

2. установить и при необходимости пересматривать приоритеты программ и проектов
3. выявить потенциальные конфликты с другими проектами

Ответ _____

28. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Результатами (результатом) осуществления проекта является (являются):

1. формирование специфических умений и навыков проектирования
2. личностное развитие участников команды проекта
3. подготовленный продукт работы над проектом
4. все вышеназванные варианты

Ответ _____

29. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Установите, к какому этапу работы над творческим проектом, данным в левом столбце, относятся перечисленные виды деятельности из правого столбца.

Этап:	*Деятельность:*
А. Мотивационный	1.Сбор и уточнение информации, обсуждение альтернатив
Б. Планирование	2.Постановка проблемы, определение темы и целей проекта
В. Информационно-аналитический	3.Обработка полученной информации, отбор. Решение промежуточных задач. Формулировка выводов
Г. Выполнение проекта	4.Обсуждение плана действий. Обмен мнениями и согласование интересов. Выдвижение первичных идей и разрешение спорных вопросов; распределение ролей
Д. Заключительный (защита проекта)	5.Анализ выполнения проекта
Е. Рефлексивный	6.Представление полученных результатов, демонстрация приобретенных знаний и умений

Таблица для заполнения

А	*Б*	*В*	*Г*	*Д*	*Е*

30. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*

Заказчик задает вам вопрос – «Мне очень важны сроки, что именно вы будете предпринимать для того, чтобы гарантировать их соблюдение?». И действительно, что мы можем добавить в бизнес-процессы, чтобы гарантировать соблюдение сроков?

Ответ _____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента.

Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных исполь-

зуемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее напи-

санием. 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

Тема лекционного занятия

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом дисциплины (модуля).

Методы и средства обучения, основные методические приемы
Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1	**Тема 1.1. Концептуальные основы разработки проекта: ключевые фазы, методы и показатели эффективности, роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.** 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 работки, 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. 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.	Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций
2	**Тема 1.2. Проектная деятельность в государственном и муниципальном управлении.** **Инструменты реализации стратегии развития территории.** Стратегическое планирование развития территории и его инструменты. Государственные программы, национальные проекты, кластеры, государственно-частное партнерство. Сущность и особенности программно-целевых и проектных методов в государственном управлении. Понятие и роль программно-целевого метода в управлении. Понятие и роль проектного метода в управлении. Соотношение программно-целевого и проектного методов в управлении. Исторический опыт развития программно-целевого метода. Трансформация программно-целевого планирования и управления в процессе проведения рыночных реформ в РФ. Проектное управ-	Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций

	ление в органах государственной власти. Проекты- как объекты управления в органах власти. Понятие проекта и проектного управления. Проектное управление в органах государственной власти. Нормативно-правовое и организационное обеспечение проектной деятельности органов власти. Государственное регулирование проектного управления в органах исполнительной власти. Методические рекомендации федерального проектного офиса. Перевод государственных программ на принципы проектного управления. Государственные, региональные и муниципальные программы. Федеральные государственные программы и проекты как основные инструменты реализации стратегических планов социально-экономического развития. Обзор государственных региональных и муниципальных программ. Национальные, федеральные, региональные проекты РФ. Характеристика национальных проектов, федеральных и региональных проектов. Соответствие национальных проектов целям развития РФ. Анализ на соответствие требованиям к разработке проектов. Методические основы разработки проектов и программ. Паспорт проекта (программы). Критерии отбора проблем для программной проработки. Структура и содержание программ. Методика формирования государственных программ. Содержательный анализ программ и проектов. Компетенции участников проектной деятельности. Система компетенций участников проектной деятельности. Требования к должностям государственной гражданской службы в связи с внедрением проектного управления.	
3	**Тема 2.1. Организационные основы управления программой.** 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 (Р3М3). 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.	Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций
4	**Тема 2.2. Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы, оптимизация и эффективность.** 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.	Устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций

П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

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

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

Цели занятия: сформировать представление об основах разработки проекта

Структура практического занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1.	Концептуальные основы разработки проекта. Ключевые фазы, методы и показатели эффективности.	Опрос, презентации, оценка знаний студентов
2.	Роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта	Дебаты

Содержание практического занятия и взаимодействие с аудиторией.

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

Перечень тем рефератов:

1. Проектный подход как инструмент повышения эффективности деятельности органов власти.
2. Эффекты внедрения проектного управления в деятельность органов власти
3. Особенности управления проектами в государственном секторе
4. Российские и международные стандарты управления проектами
5. Необходимость совершенствования программно-целевого метода управления
6. Государственное регулирование управления проектами в органах власти
7. Методическое обеспечение проектного управления в органах власти
8. Организационное обеспечение проектного управления в органах власти
9. Национальные, федеральные, ведомственные и региональные проекты и их
10. соотношение

11. Организационная структура проектной деятельности в органах власти
12. Федеральные, региональные и ведомственные проектные офисы
13. Функции Проектного офиса Правительства РФ и регионального проектного офиса
14. Национальные проекты в социальной сфере
15. Государственные программы и проекты в системе управления социальной защиты
16. населения
17. Национальные проекты в здравоохранении
18. Государственные программы и проекты в сфере культуры
19. Государственные программы и проекты в образовании
20. Государственные программы и проекты в сфере ЖКХ
21. Разработка региональных проектов
22. Проблемы реализации государственных программ и национальных проектов
23. Проблемы реализации региональных проектов
24. Трансформация программно-целевого планирования и управления в процессе проведения рыночных реформ в РФ.
25. Федеральные государственные программы и проекты как основные инструменты реализации стратегических планов социально-экономического развития
26. Эффективность и результативность государственных программ и проектов.
27. Роль проектов в развитии современных организаций.
28. Команда проекта и ее типы.
29. Методы проведения экспертизы проекта.
30. Процесс инициации проекта.
31. Процесс планирования содержания проекта
32. Процесс разработки расписания.
33. Процесс планирования бюджета проекта.
34. Процесс планирования персонала проекта.
35. Процесс планирования закупок в проекте,
36. Процесс планирования рисков.
37. Процесс планирования обмена информацией в проекте.
38. Процесс планирования управления изменениями в проекте.
39. Процесс организации исполнения проекта.
40. Процесс контроля исполнения проекта.
41. Процесс завершения проекта.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММОЙ И ПОРТФЕЛЕМ ПРОЕКТОВ.

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

Цели занятия: сформировать представление об основах управления программой и портфелем проектов.

Структура практического занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
1.	Организационные основы управления программой.	Опрос, презентации, оценка знаний студентов
2.	Процедуры управления портфелем проектов: сущность, основные этапы, оптимизация и эффективность	Дебаты

Содержание практического занятия и взаимодействие с аудиторией.

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							

Перечень тем рефератов:

1. Требования к управлению программой.
2. Требования к управлению портфелем проектов.
3. Процесс планирования содержания и выгод программы.
4. Преимущества управление 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).

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
Модуль 1	
Раздел 1. Процедуры управления проектом на этапах его жизненного цикла.	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата
Раздел 2. Основы управления программой и портфелем проектов	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень вопросов 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).
21. Проектная и процессная деятельность в органах власти
22. Проектно-ориентированная м процессно-ориентированная модель управления
23. Предпосылки внедрения процессного подхода в деятельность органов власти
24. Эффекты внедрения проектного управления в деятельность органов власти
25. Особенности управления проектами в государственном секторе
26. Цели и принципы управления проектами в органах власти
27. Российские и международные стандарты управления проектами
28. Государственное регулирование управления проектами в органах власти
29. Методическое обеспечение проектного управления в органах власти
30. Организационное обеспечение проектного управления в органах власти
31. Национальные, федеральные, ведомственные и региональные проекты и их соотношение
32. Паспорт национального проекта (программы)

33. Требования к национальным и федеральным проектам
34. Организационная структура проектной деятельности в органах власти
35. Федеральные, региональные и ведомственные проектные офисы
36. Функции Проектного офиса Правительства РФ и регионального проектного офиса
37. Целеполагание и декомпозиция работ в проектах органов власти
38. Программно-целевой метод: основные черты, признаки, особенности
39. Классификация программ
40. Государственные программы – основной инструмент программно-целевого планирования и управления
41. Инвестиционные проекты в составе государственной программы
42. Подпрограммы в составе государственной программы
43. Социально-экономическая эффективность государственной программы
44. Финансирование государственных программ

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.
17. Эффекты внедрения проектного управления в деятельность органов власти
18. Особенности управления проектами в государственном секторе
19. Российские и международные стандарты управления проектами
20. Необходимость совершенствования программно-целевого метода управления
21. Государственное регулирование управления проектами в органах власти
22. Методическое обеспечение проектного управления в органах власти
23. Организационное обеспечение проектного управления в органах власти
24. Национальные, федеральные, ведомственные и региональные проекты и их
25. соотношение
26. Организационная структура проектной деятельности в органах власти
27. Федеральные, региональные и ведомственные проектные офисы
28. Функции Проектного офиса Правительства РФ и регионального проектного офиса
29. Национальные проекты в социальной сфере
30. Государственные программы и проекты в системе управления социальной защиты
31. населения
32. Национальные проекты в здравоохранении
33. Государственные программы и проекты в сфере культуры
34. Государственные программы и проекты в образовании
35. Государственные программы и проекты в сфере ЖКХ
36. Разработка региональных проектов

37. Проблемы реализации государственных программ и национальных проектов
38. Проблемы реализации региональных проектов
39. Трансформация программно-целевого планирования и управления в процессе проведения рыночных реформ в РФ.
40. Федеральные государственные программы и проекты как основные инструменты реализации стратегических планов социально-экономического развития
41. Эффективность и результативность государственных программ и проектов.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень вопросов 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.
4.

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 управление 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).

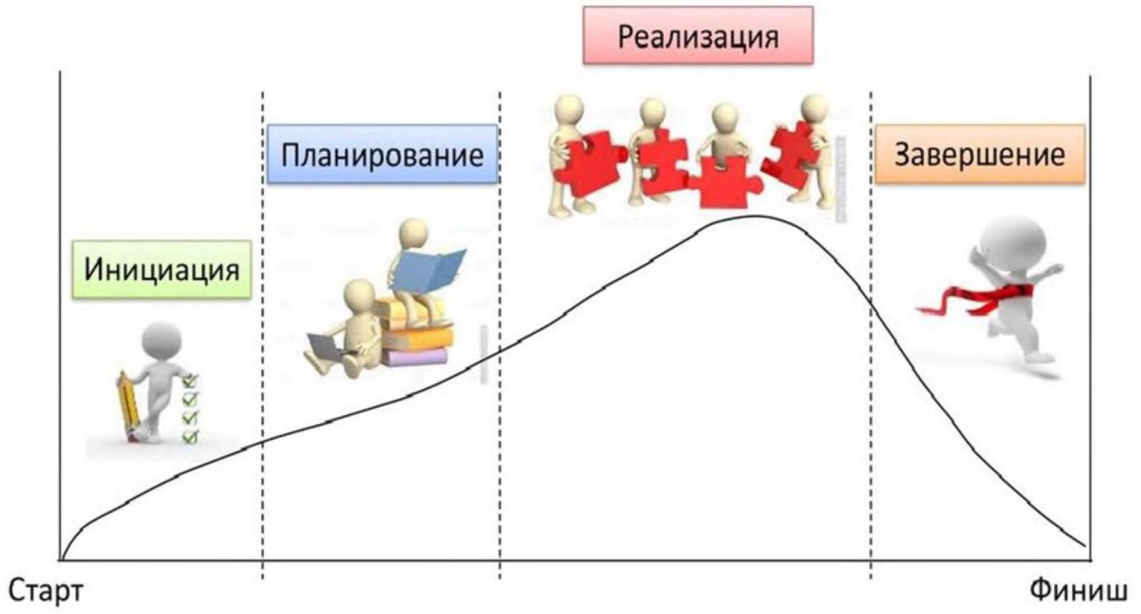
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

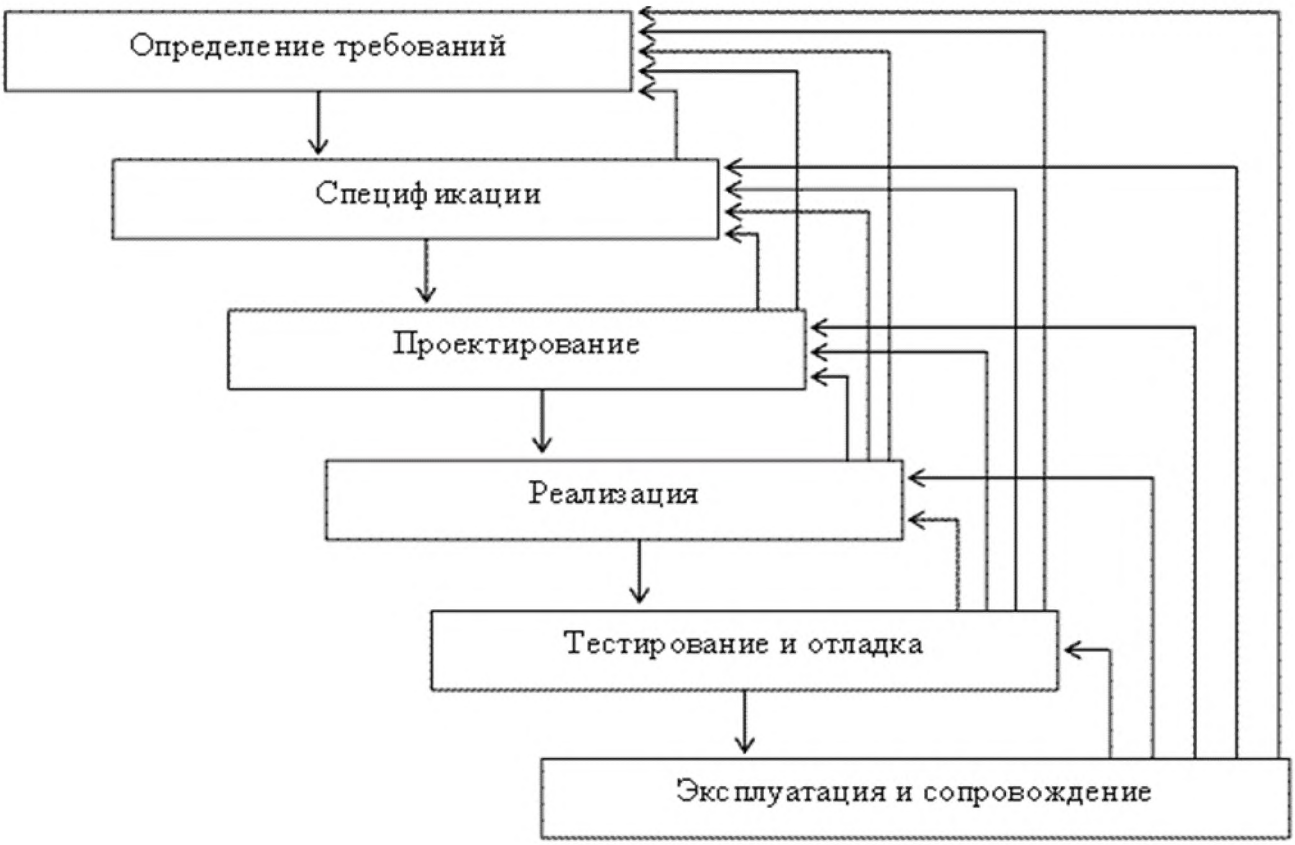
РАЗДЕЛ 1. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЕКТОМ НА ЭТАПАХ ЕГО ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА.

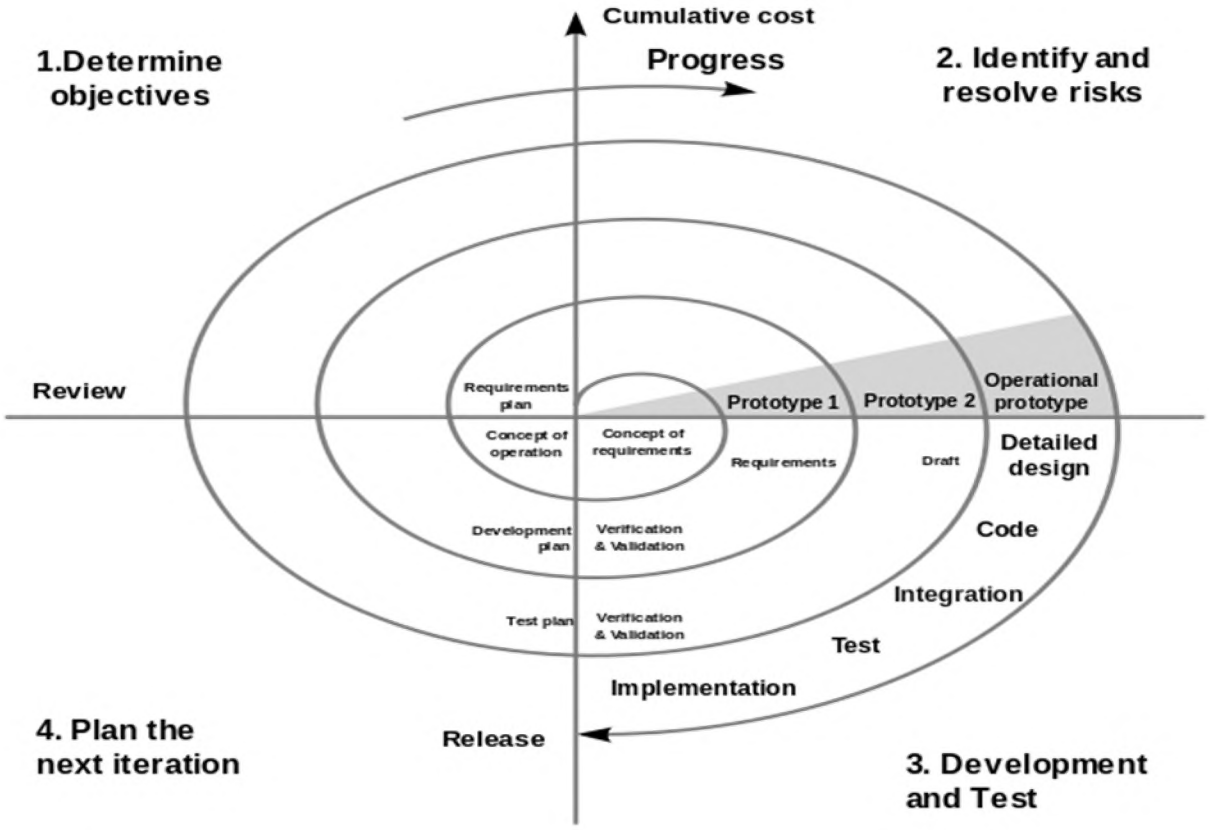
Тема 1.1. Концептуальные основы разработки проекта: ключевые фазы, методы и показатели эффективности, роль субъектов управленческой деятельности при разработке и реализации проекта.

Традиционный менеджмент	Управление проектами
Ответственность за поддержание «статус-кво»	Ответственность за возникающие изменения. Преобладание инновационной деятельности
Полномочия определены организационной структурой, которая достаточно стабильна	Неопределенность полномочий. Организационные структуры создаются и действуют в рамках проектного цикла
Устойчивый круг задач	Постоянно изменяющийся круг задач
Основная задача – оптимизация	Основная задача – разрешение конфликтов
Успех определяется достижением промежуточных функциональных результатов	Успех определяется достижением установленных конечных целей




Реализация
Планирование
Завершение
Инициация
Старт
Финиш


Определение требований
Спецификации
Проектирование
Реализация
Тестирование и отладка
Эксплуатация и сопровождение


Cumulative cost
Progress
1.Determine objectives
2. Identify and resolve risks
Review
Requirements plan
Prototype 1
Prototype 2
Operational prototype
Concept of operation
Concept of requirements
Requirements
Draft
Detailed design
Development plan
Verification & Validation
Code
Integration
Test plan
Verification & Validation
Test
Implementation
4. Plan the next iteration
Release
3. Development and Test

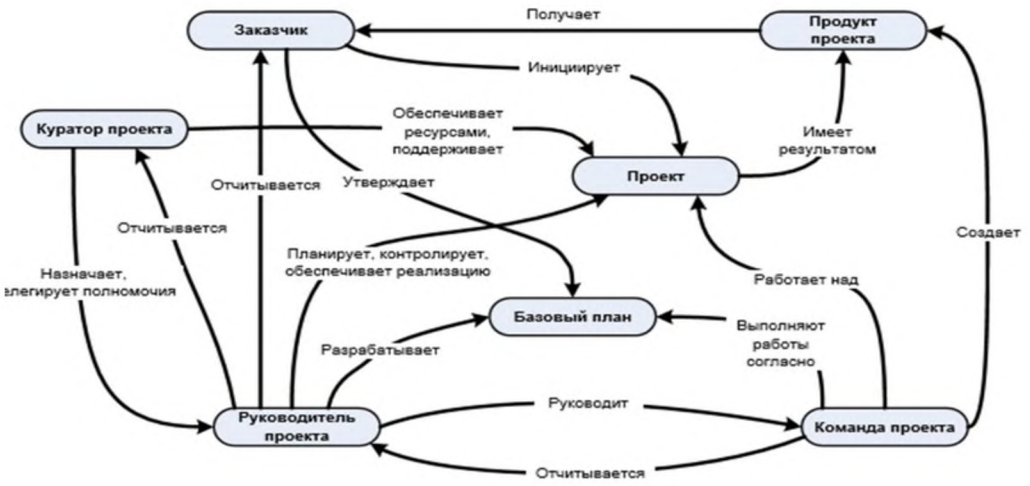

Окружение проекта
Политика
Инфраструктура
Экономика
Руководство предприятия
Сфера финансов
Внешняя среда (дальнее окружение проекта)
Экология
Другие сферы и отделы
Стиль руководства
Организация
Участники
Команда
Коммуникации
Информационное и другое обеспечение
Экономические и социальные условия
Прочие факторы
Сфера сбыта
Общество
Внешняя среда (ближнее окружение проекта)
Внутренняя среда проекта
Сфера инфраструктуры
Сфера изготовления
Законы и право
Природа
Сфера обеспечения
Культура
Наука и техника

Таблица №3 Сравнение показателей проекта и показателей конкурентов.

Область сравнения	Рынок А		Рынок Б	
	Проект	Конкуренты	Проект	Конкуренты
Качество				
Количество				
Уникальность				
Цены				
Ассортимент				
Сервис				
Надежность				
Реклама				
Имидж				

Матрица SWOT-анализа

		Внешняя среда предприятия	
		Возможности (O)	*Угрозы (T)*
Внутренняя среда предприятия	*Сила (S)*	Поле SO	Поле ST
	Слабость (W)	Поле WO	Поле WT



Членство

- какие категории сотрудников организации входят в состав рабочей команды

Цели и функции

- какие цели и задачи ставятся перед рабочей командой; какие функции выполняет команда

Жизненный цикл

- какова продолжительность периода времени существования рабочей команды

Управление

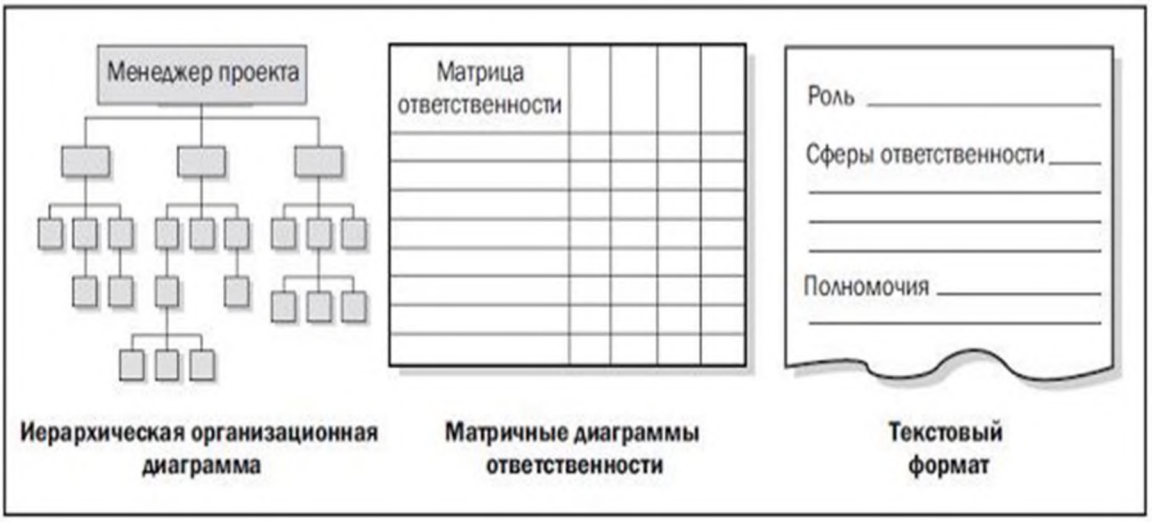
- каким образом осуществляется руководство рабочей командой

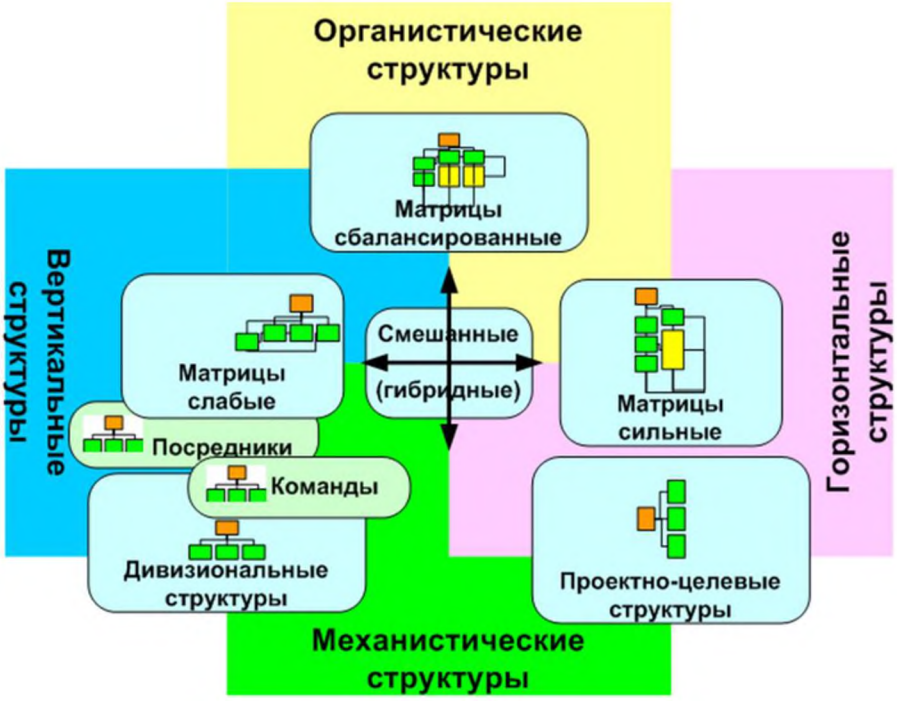
Взаимодействие

- какие формы отношений используются в процессе функционирования рабочей команды

Методы

- какими способами и средствами пользуются команды для достижения поставленных целей



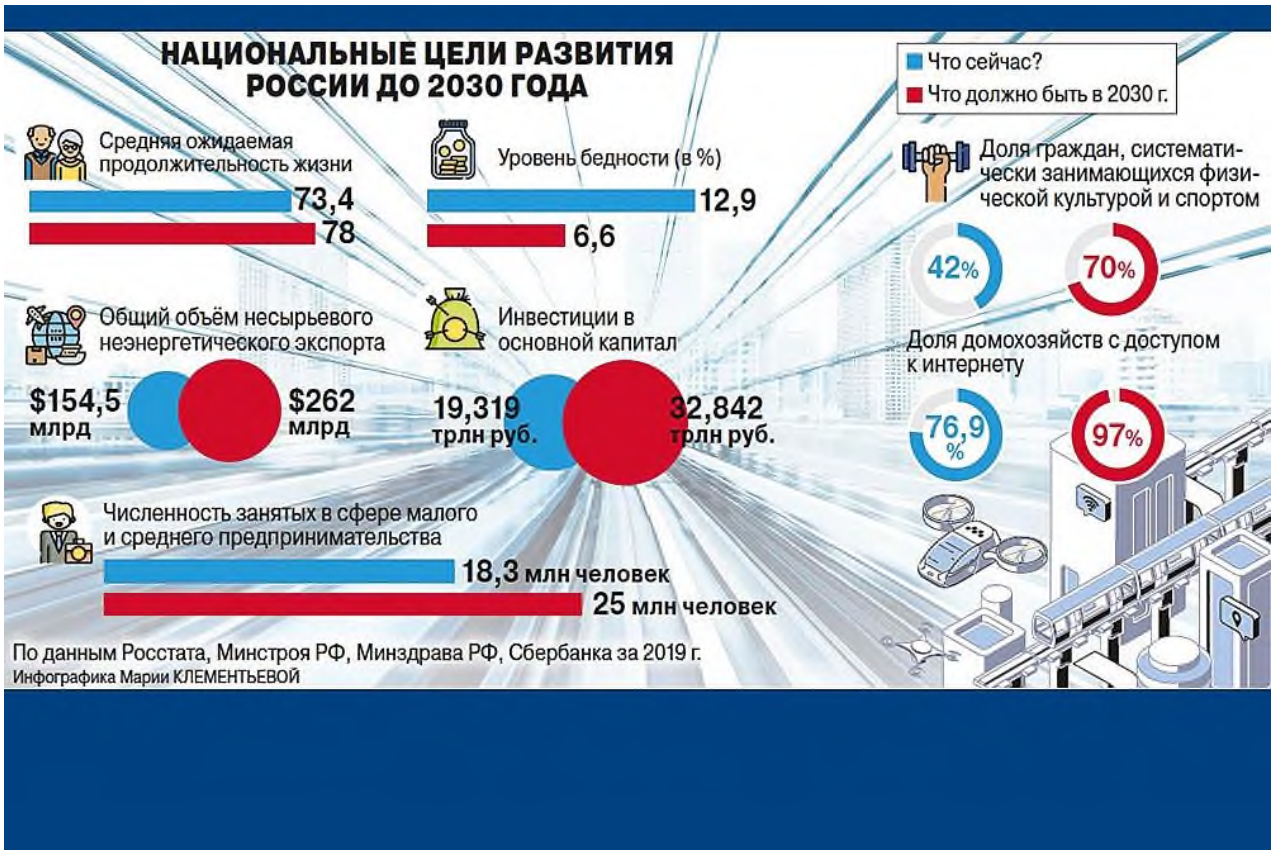


Тема 1.2. Проектная деятельность в государственном и муниципальном управлении.



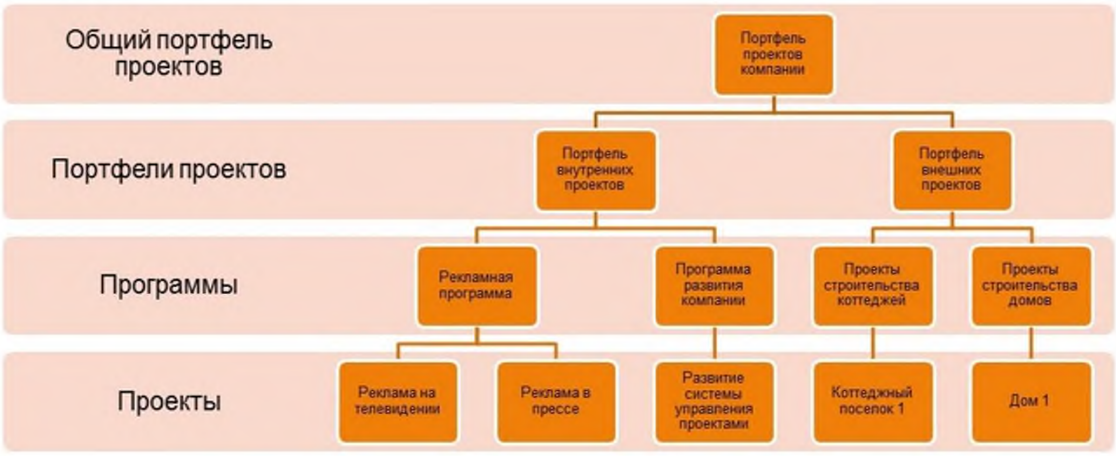


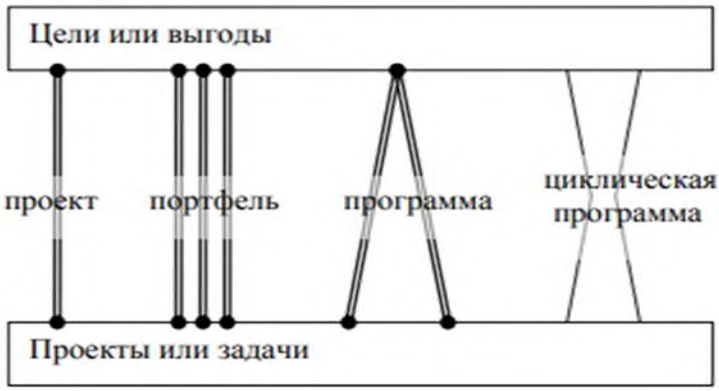




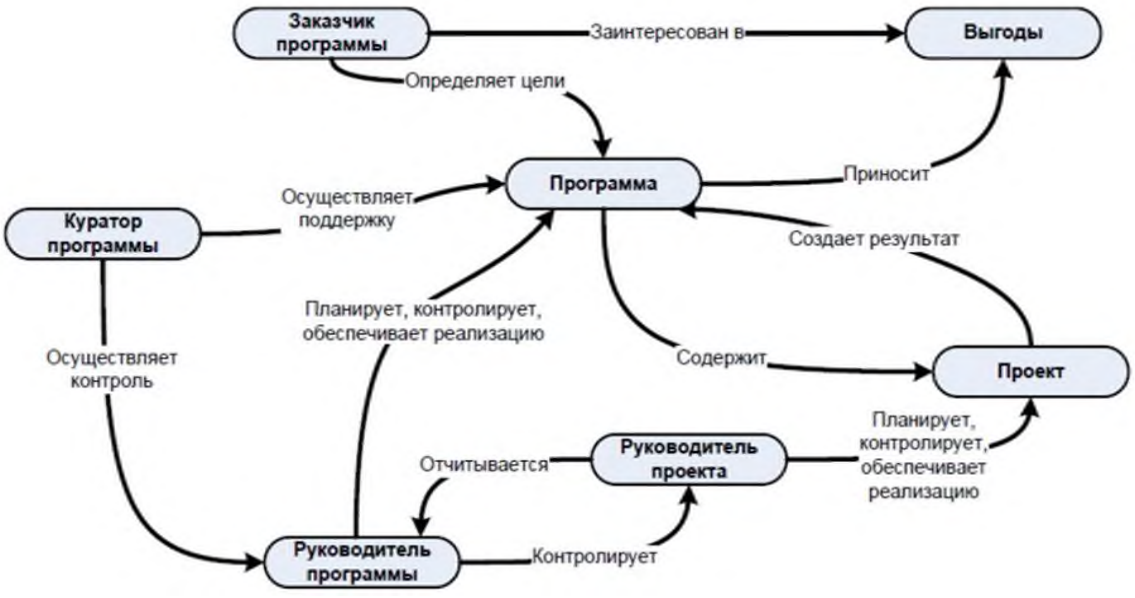
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММОЙ И ПОРТФЕЛЕМ ПРОЕКТОВ

Тема 2.1. Организационные основы управления программой

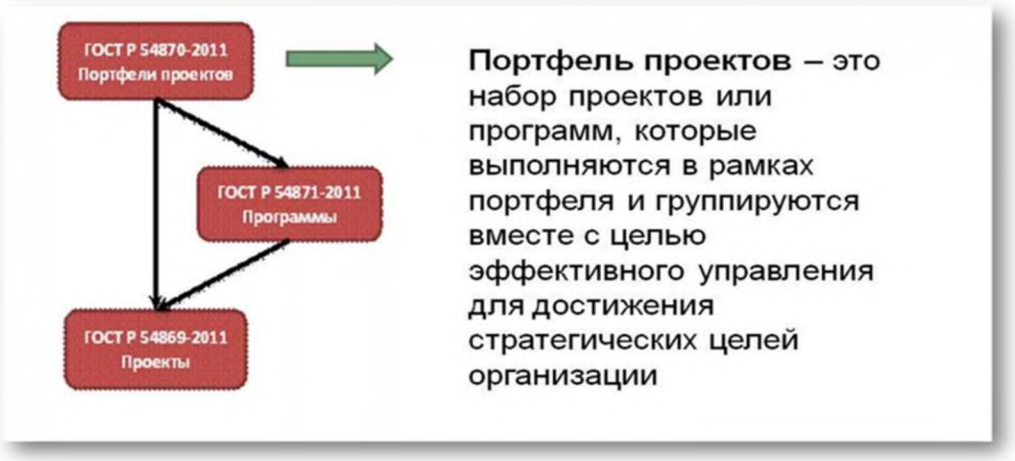




Основные понятия менеджмента программы и их взаимосвязь



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



Задачи портфельного управления проектами:

- обеспечение инновационной деятельности компании;
- обеспечение развития компании;
- обеспечение операционной деятельности компании;
- повышение эффективности работы компании;
- повышение эффективности распределения бюджетов по группам проектов.

Преимущества управление портфелем проектов

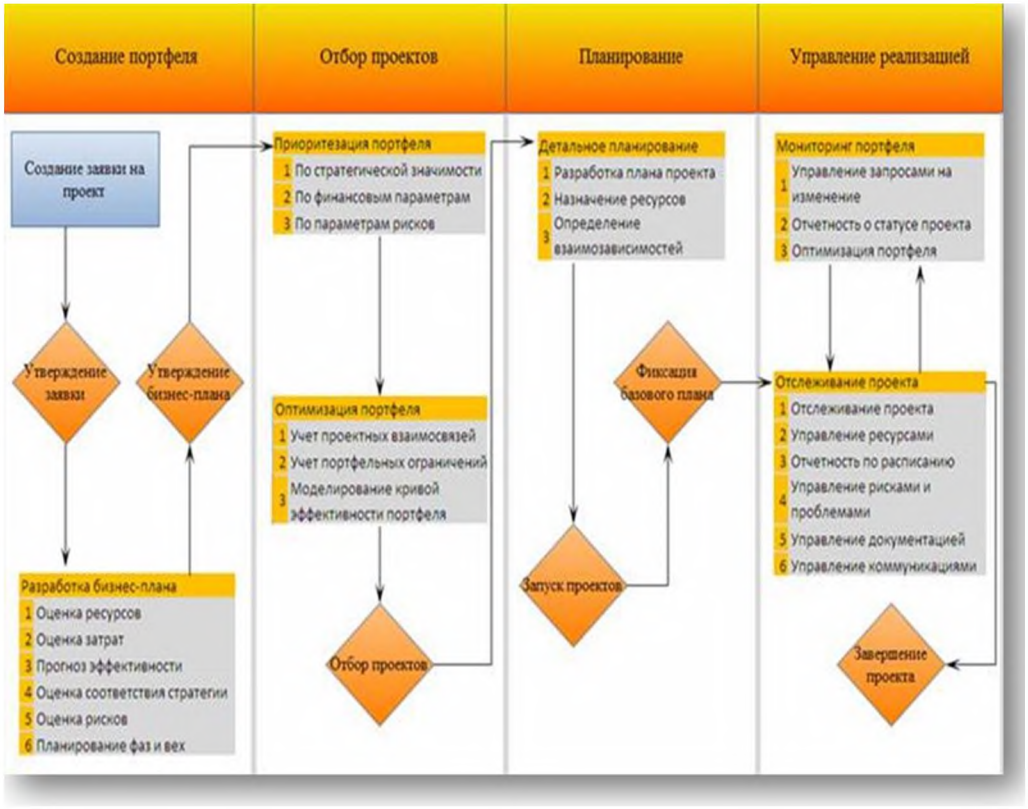
- определение наиболее выгодных для компании путей развития, с учетом финансовых ограничений, принятых политик и правил;
- четкость в реализации стратегических планов и достижении стратегических целей;
- сокращение расхода ресурсов компании на ненужные проекты;
- повышение эффективности использования ресурсов на имеющихся проектах.



Высокоуровневые понятия менеджмента портфеля проектов и их взаимосвязь






Создание портфеля
Отбор проектов
Планирование
Управление реализацией
Создание заявки на проект
Утверждение заявки
Утверждение бизнес-плана
Разработка бизнес-плана
1 Оценка ресурсов
2 Оценка затрат
3 Прогноз эффективности
4 Оценка соответствия стратегии
5 Оценка рисков
6 Планирование фаз и вех
Приоритезация портфеля
1 По стратегической значимости
2 По финансовым параметрам
3 По параметрам рисков
Оптимизация портфеля
1 Учет проектных взаимосвязей
2 Учет портфельных ограничений
3 Моделирование кривой эффективности портфеля
Отбор проектов
Детальное планирование
1 Разработка плана проекта
2 Назначение ресурсов
3 Определение взаимозависимостей
Фиксация базового плана
Запуск проектов
Мониторинг портфеля
1 Управление запросами на изменение
2 Отчетность о статусе проекта
3 Оптимизация портфеля
Отслеживание проекта
1 Отслеживание проекта
2 Управление ресурсами
3 Отчетность по расписанию
4 Управление рисками и проблемами
5 Управление документацией
6 Управление коммуникациями
Завершение проекта

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики



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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры современных аксиологических проблем и религиозной мысли.

Протокол № 8 от «26» февраля 2025 года

Заведующая кафедрой современных аксиологических проблем и религиозной мысли, к.филос.н., доцент  О.А. Евреева

(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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 6
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 8
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 8
3.1.1. Основная литература 8
3.1.2. Дополнительная литература 8
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 8
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 9
3.3.1. Средства информационных технологий 9
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 9
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 9
3.4. Образовательные технологии 10
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 11
Приложение 1. 12
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 12
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 12
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 13
Приложение 2. 20
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 20
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 20
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 28
П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 30
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 40

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):

1. 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;
2. 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;
3. осуществить знакомство с основными направлениями методологии культурологического анализа;
4. 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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. **Формулировка компетенции**	**Индекс и наименование индикатора достижения компетенции**	**Результаты обучения**
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. УК-5.2. Демонстрирует способность анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия. УК-5.3. Выстраивает социальное и профессиональное взаимодействие с учетом различия этических, религиозных и ценностных систем представителей различных культур.	*Знать:* закономерности и особенности социально-исторического развития различных культур. *Уметь:* понимать и воспринимать разнообразие общества в социально-историческом контексте; адекватно воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом контексте.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

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
из них: в форме практической подготовки		
Практические занятия	4	4
из них: в форме практической подготовки		
Самостоятельная работа обучающихся	**60**	**60**
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**
Форма промежуточной аттестации		*Зачет*
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**72**	**72**

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (курс 1, сессия 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		0					
Тема 1.2. Культура России периода средневековья	12	10	2	0		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	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 1.3. Культура периода Российской империи XVIII - XIX вв.	10	10	0	0		0					
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		0					
Тема 2.2. Культура СССР и России XX в.	12	10	2	0		2					
Тема 2.3. Культура России конца XX – начала XXI веков	10	10	0	0		0					
Контроль промежуточной аттестации, час	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. КУЛЬТУРА РОССИИ В ПЕРИОД ДОМИНИРОВАНИЯ ТРАДИЦИОННОГО МИРОВОСПРИЯТИЯ

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).

РАЗДЕЛ 2. КУЛЬТУРА РОССИИ КОНЦА XIX-НАЧ. XXI ВВ.: ПЕРИОД РАДИКАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ НАРОДНОГО СОЗНАНИЯ

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.

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Горелов, А. А. История русской культуры : учебник для вузов / А. А. Горелов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 387 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03144-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559856.
2. 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.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Березовая, Л. Г. История русской культуры : учебник для вузов / Л. Г. Березовая, Н. П. Берлякова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 452 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08290-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561462.
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.
3. Касьянов, В. В. История культуры : учебник для вузов / В. В. Касьянов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07267-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561400.
4. Мартынов, А. И. Культурогенез : учебник для вузов / А. И. Мартынов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09543-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560402.

3.2. 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,	https://urait.ru/

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Okular или Acrobat Reader DC
4. Ark или 7-zip
5. User Gate
6. TrueConf (client)
7. Платформа nanoCAD
8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

КУЛЬТУРНО-ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РОССИИ

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы (темы), дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**Раздел 1. Культура России в период доминирования традиционного мировосприятия**	опрос	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. Художественная культура Древней Руси 4. Распространение грамотности на Руси. Берестяные грамоты. 5. Общественный строй и церковная организация на Руси
2	**Раздел 2. Культура России конца XIX-нач. XXI вв.: период радикальных трансформаций народного сознания**	опрос	6. Дайте сравнительный анализ альтернативных интерпретаций социокультурной динамики России западниками и славянофилами 7. Охарактеризуйте мировоззренческий кризис и конфликт «старой» и «новой» культур после Октябрьской революции 1917 года. 8. Охарактеризуйте современное понимание российской культурной идентификации 9. Столичная повседневность Петровской эпохи: трансформация быта. 10. Художественная культура «серебряного века», ее характерные черты 11. Глобализм и антиглобализм в культуре постсоветской России 12. Культура и искусство в СССР в предвоенное десятилетие 13. Великая Отечественная война 14. Перестройка и её влияние на развитие отечественной культуры

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (курс 1, сессия 3–4)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера заданий
УК -5	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	1-25
Всего		25

Тестовые задания

Код контролируемой компетенции УК-5

1. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Древнейшим памятником литературы Древней Руси, наиболее ранним из дошедших до настоящего времени древнерусских летописных сводов начала XII века является:
1) Повесть о Земле Русской
2) Русская Правда
3) Слово о полку Игореве
4) Повесть временных лет
Ответ: _____

2. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Какое из произведений не относится к описанию периода монголо-татарского нашествия?
1) «Повесть о битве на реке Калке»
2) «Повесть о приходе Батыя на Рязань».
3) «Слово о погибели Земли Русской»
4) «Слово о полку Игореве»
Ответ: _____

3. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Кто из русских путешественников открыл в XVII веке пролив между Евразией и Америкой, называемый сегодня Беринговым?
1) Ерофей Хабаров
2) Семён Дежнев
3) Курбат Иванов
4) Владимир Атласов
Ответ: _____

4. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*
Укажите временные границы «серебряного века» русской поэзии.

1) начало XX века
2) конец XIX – начало XX века
3) начало-середина XX века
4) конец XIX века
Ответ: _____

5. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
В трёх древнерусских городах (находящихся ныне на территориях России, Украины и Белоруссии) в XI веке были возведены Софийские соборы. Выберите правильные ответы:
1) Новгород
2) Киев
3) Псков
4) Полоцк
Ответ: _____

6. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Укажите имена иконописцев, с которыми связан расцвет русской фрески и иконы в XIV-XV вв.
1) Феофан Грек
2) Федор Зубов
3) Андрей Рублев
4) Дионисий
5) Симон Ушаков
Ответ: _____

7. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Укажите события, происходившие в период царствования Алексея Михайловича Романова
1) Восстание Степана Разина
2) Воссоединение Украины с Россией
3) Окончательное оформление крепостного права
4) Церковный раскол
Ответ: _____

8. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Выберите из списка произведения, в которых события разворачиваются в период Гражданской войны
1) Н.А. Островский «Как закалялась сталь»
2) М. А.Шолохов «Тихий Дон»
3) А. Н.Толстой. «Хождение по мукам»
4) М.А. Шолохов «Они сражались за Родину»
Ответ: _____

9. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Выберите из списка понятия, характеризующие период «Оттепели»
1) Карибский кризис
2) Жилищная революция

3) «Шестидесятники»
4) «Ежовщина»
5) «Кукурузная эпопея»
6) Начало космической эры
Ответ: _____

10. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Выберите из списка понятия, характеризующие период правления М.С. Горбачева:
1) Введение поста Президента
2) Политика гласности
3) Законы «О кооперации» и «Об аренде и арендных отношениях в СССР»
4) «Парад суверенитетов»
5) Создание ядерного оружия и достижение стратегического паритета СССР – США
6) Активизация процесса реабилитации жертв сталинских репрессий
Ответ: _____

11. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.*
Выберите из списка масштабные мемориалы, посвященные Великой Отечественной войне, открытые в 2020-х годах?
1) Ржевский мемориал Советскому солдату (Тверская обл. Ржевский мун. окр., дер. Толстиково),
2) Мемориал «Героям Сталинградской битвы» (Волгоград)
3) Самбекские высоты (Ростов-на-Дону),
4) Воину-освободителю (Кемерово).
5) Мемориал Героям- Панфиловцам (М.О. Волоколамский г.о., дер. Нелидово)
Ответ: _____

12. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.*
Укажите, в каком году царь Петр I стал императором, а Россия - империей? Какое событие повлияло на это изменение статуса правителя и державы, и почему?
1) в 1721
2) в 1672
3) в 1712
4) в 1725
Ответ: _____
Обоснование: _____

13. *Прочитайте текст и установите соответствие.*
Установите соответствие между названием жанра древнерусской литературы и его описанием

Название	*Описание*
А)Житие	1)наставление в благочестивой жизни, обличение пороков, советы по лучшей организации жизни
Б)Хождение	2)описание подвижнической жизни святого
В) Повесть	3)описание путешествий в иные земли, приключений
Г) Поучение	4) повествование, описывающее знаменательные события, а также отношения лю-

	дей и их поступки

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

14. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Укажите, кто из перечисленных лиц является сторонниками, а кто – противниками Флорентийской унии

А) Князь Василий II Темный	1) Сторонники
Б) Митрополит Киевский и всея Руси Исидор	2) Противники
В) император Иоанн VIII	
Г) епископ Марк Эфесский	

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

15. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Укажите соответствие между представителями Ученой дружины Петра I и их произведениями:

А) Феофан Прокопович	1) «О различии страстей человеческих»
Б) Яков Брюс	2) «Правда воли монаршей»
В) Антиох Кантемир	3) «История Российская с древнейших времен»
Г) Василий Никитич Татищев	4) «Книга мирозрения, или Мнение о небесно-земных глобусах и их украшениях»

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

16. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Укажите соответствие между российскими стилевыми вариациями (пошибами) барокко и церковными сооружениями:

А) Московское (нарышкинское) барокко	1) Соборный храм Введенского монастыря в Сольвычегодске
Б) Строгановское барокко	2) Церковь Покрова Богородицы в Филях

В) Голицынское барокко	3) Петропавловский собор в Санкт-Петербурге
Г) Петровское барокко	4) Церковь Зна́мения Пресвятой Богоро́дицы в Дубровицах
Д) Елизаветинское барокко	5) Смольный собор в Санкт-Петербурге

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

17. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Соотнесите представителя российского Просвещения с разрабатываемым им аспектом просветительского проекта в России:

А) Иван Иванович Бецкой	1)Попытка создания свободной печати
Б) Николай Иванович Новиков	2)Проведение политики Просвещенного абсолютизма
В) Екатерина II	3)Реализация идеи создания «новой породы людей» через систему закрытых учебных заведений
Г) Александр Николаевич Радищев	4)Провозглашение необходимости борьбы против монархии и крепостного права

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

18. *Прочитайте текст и установите соответствие.*

Соотнесите здания и стиль, указав, какие из зданий относятся к стилю конструктивизма, господствовавшему в 20-х гг. XX в., а какие - к следующему за ним периоду советского монументального классицизма (сталинский ампир):

А)Московские «высотки»	1)Конструктивизм
Б) ДК «ЗИЛ»	2)Сталинский ампир
В)Театр Красной Армии	
Г)Главный павильон ВДНХ,	
Д)Здание редакции газеты «Известия»	
Е) ДК им. Русакова	

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д	Е

19. *Прочитайте текст и установите последовательность.*

Установите правильную хронологическую последовательность событий жизни и правления великой княгини Ольги

1) Путешествие в Византию и принятие крещения в Константинополе

2) Месть древлянам за смерть мужа

3) Поездка к Новгороду, установление новых норм дани и мест её сбора — погостов.

4) Поездка по своим северным землям, где она приказывает разрушать статуи славянских богов и устанавливать вместо них кресты.

5) Замужество.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

20. *Прочитайте текст и установите последовательность.*

Укажите правильную последовательность событий Северной войны (1700-1721 гг.)

1) Гренгамское сражение
2) Полтавская битва
3) Ништадтский мир
4) Гангутское сражение

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

21. *Прочитайте текст и установите последовательность.*

Расположите в правильном хронологическом порядке этапы деятельности князя Г.А. Потемкина в Новороссии и в Крыму

1) ликвидация Запорожской Сечи
2) строительство новых городов: Херсона, Никополя, Павлограда, Николаева, Мариуполя.
3) взятие турецкой крепости Ачи-Кале (Очакова)
4) подготовка к присоединению Крыма к России

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

22. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.*

Против каких угроз была направлена внешняя политика Александра Невского? Выберите из списка.

1) к религиозной и военной экспансии с западных границ Руси
2) к угрозе от Хазарского каганата
3) к угрозе с Востока: к Золотой Орде
4) к угрозе от славянских государств южной и центральной Европы

Укажите принципы политики Александра Невского по отношению к каждой из угроз.

Ответ: _____

Обоснование: _____

23. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.*

Выберите правильное именование Митрополита Киприана. Дайте обоснование такого его именования: какую политику Византии в отношении Руси оно отражает?

1) митрополит Киевский, Московский и Литовский
2) Митрополит Киевский
3) Митрополит Константинопольский
4) Митрополит Московский

Ответ: _____

Обоснование: _____

24. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.*

Выберите из списка идеи, служившие в XV веке обоснованием преемства Руси Византии, тенденции к собиранию земель вокруг Москвы и созданию централизованного государства

1) Объединение земель вокруг Москвы
2) Миссия хранения и распространения православной веры
3) Обличение Византии в предательстве веры в связи с подписанием Флорентийской унии
4) Потребность в освоении Сибири
5) Преемство монархического государственного устройства

Ответ: _____

Обоснование: _____

25. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.*

Выберите из списка, кому посвящены следующие строки А.С. Пушкина.

Сей старец дорог нам; он блещет средь народа
Священной памятью двенадцатого года.

1) М.И. Кутузову
2) М.Б. Барклаю де Толли
3) А.С. Шишкову
4) Александру I

Обоснуйте свой ответ. Укажите, какого рода деятельностью в 1812 году «сей старец» заслужил народную память:

Ответ: _____

Обоснование: _____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) КУЛЬТУРНО-ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РОССИИ

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы

Работа с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и

наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над ре-

фератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучаю-

щийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

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

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: 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.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

Тема 1.2. лекционного занятия: Культура России периода Средневековья

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: 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 Сергий 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.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

Тема 1.3. лекционного занятия: Культура периода Российской империи XVIII - XIX вв.

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: XVII век — начало Нового времен. 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.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

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

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: состояние русской культуры в конце XIX - начале XX века. Традиции и новаторство. Общие эстетические установки символизма как философии культуры. Художественный авангард начала XX в. Связь между направлениями в живописи и в литературе. Реалистическая живопись этого периода и ее взаимодействие с новыми направлениями. Театральное действо и театр как ведущий вид искусства. Философия театра этот период. Развитие русского кино. Развитие русской музыки. Русская культура 1917-1920-х годов как завершение серебряного века.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

Тема 2.2. лекционного занятия: Культура СССР и России XX в.

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: 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». Холодная война. Расцвет советской культуры. Брежневская эпоха «застоя». Явление диссидентства. Неофициальная и официальная культура.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

Тема 2.3. лекционного занятия: Культура России конца XX – начала XXI вв.

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией: культура эпохи «перестройки». Распад СССР. Культура в современной России. Советская культура в эпоху перестройки и гласности. Политика открытости по отношению к мировой культуре. Трансформация культуры в условиях рыночной экономики Массовая культура постсоветского времени. Роль интернета в современной культурной ситуации России. Содержание и направленность изменений в отечественной культуре в период спецоперации.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: устное изложение материала с использованием мультимедийных презентаций.

П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1

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

Форма практического задания: работа с источником (контрольная работа), опрос с элементами научной дискуссии.

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 из 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 замъке келе, а двьри келе, а господарь въ не тяже не дее. А продаи клеветьника того. А оу сего смьръда въз[яти] епископоу ---------- смьрьди 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 дъвоу ногатоу гривна. На Шелоне на Добромысле 10 коунъ, на Животтъке 2 гривне кроупемь. Серегери на Хъмоуне и на Дрозьде 5 гривнъ бес коуне. На Азъгоуте и на погощахъ 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 Добромыслом 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] тобе тришьдъ. А в сю неделю цеть до мень зъла имееши оже е[с]и къ мъне н[ь при]ходиль? А язь тя есм(ь им)ела акы братъ собе. Ци оуже ти есмь задела сълюци? А тобе веде яко есть не годьнъ. Аже бъ ти годьнъ то [из] оцью бы ся вытьрьго притькль ...

...----------...

... [ны]не к[ъ]дь инодь. Въспиши жъ ми [пр]о ---------- ...[тьбь] хаблю. Ци ти боудоу задела своимъ бьзоумьемь, аже ми ся поцьньши насмихати, а соудить Бг [и] моя хоудостъ.

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

…/ Несъдицеви полъ пяте реза[не, а] (мъ)не еси въдале дъве коуне. Цто же за м[ъ](но)[ю] твориши, [за] мъною осмь коунъ и гривьна. Поиди же въ горо(дъ) – [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? Пойди же в город – могу вызваться с тобой на испытание водой.

Вариант 5

Текст

Грамота отъ Жизномира к Микоуле. Коупилъ еси робоу Плъскове, а ныне мя въ томъ яла кънягыни. А ныне ся дроужина по мя пороучила. А ныне ка посъли къ томоу моужеви грамотоу: е ли оу него роба? А се ти хочоу, коне коупив и къняжъ моужъ въсадивъ, та на съводы. А ты атче еси не възалъ коунъ техъ, не емли ничъто 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 възяле еси Павловъ (а) [н]а Прокопе взяти. А взяле ли [е]си а в[ъзь]ми –з---доу-е. А възя[ле а] (пр)[и]съ[ли т]акоую же весть семо [ол]и есмь саме в[ь]хоу [лих]в[оу въ]дале.

Сторона 2.

(О)тъ Дристлива къ Виваноу. Не възяле есмь ни векъше ни ви[д]алъ его. Толико възяль есмь я Прокопье възялъ без ногате гривьня.

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 весть 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 восолеши чето ти есемо водала ковати? Я дала тобе, а Нежяте не дала. Али чимо есемо виновата, а восоли отроко. А водале ми еси хамече. А чи за то не даси, а восоли ми весть. А не сестра я вамо оже тако делаете, не исправить ми ничето же. А во три колотоке вокуе то ти. 4 золотьнике во кольцю тию.

Перевод

От Нежки к Завиду. Почему ты не присылаешь то, что я тебе дала выковать? Я дала тебе, а не Нежате. 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 сестра, если вы так поступаете, не исполняете для меня ничего! Так вкуй же (отданный тебе металл) в три колтка; его четыре золотника в тех двух кольцах.

Вариант 8

Текст

Покланяние от Ефрема къ братоу моемоу Исоухие. Не распрашавъ розгневася: мене игоумене не поустиле. А я прашаљся, нъ посълалъ съ Асафъмь к посадьникоу медоу дела. А пришьла есве оли звонили. А чемоу ся гневаеши? А я вьсьгда оу тебе. А соромъ ми оже ми лихо мълвляше. И покланяю ти ся братьче мои, то си хотя мълви. 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[ьг]я къ отьчеви и къ матери. Продавъше дворъ идите же семо Смольньску ли Киевоу ли: дешеве ти хлебе. Али не идете а присъте ми грамотичу сторови ли есте.

Перевод

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

Вариант 10

Текст

От Жировита к Стоянови. Како ты оу мене и честное древо възъямь и вевериць ми не присълещи то девятое лето. А не присълещи ми полоу пяты гривьны, а хоцоу ти выройти въ тя лоуцьшаго новъгорожанина. Посъли же добръмь.

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: подготовка реферата/эссе, опрос с элементами научной дискуссии.

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-кощунственные 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: институциализация 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: создание наглядного пособия (стенда), опрос с элементами научной дискуссии.

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.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

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

Форма практического задания: тестирование, опрос с элементами научной дискуссии.

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 СССР и России XX века

Форма практического задания: реферат, опрос с элементами научной дискуссии

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.
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 Сергий (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: реферат, опрос с элементами научной дискуссии

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.

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

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

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

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.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1

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.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

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

Протокол № 7 от 18 февраля 2025 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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 6
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 7
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 7
3.1.1. Основная литература 7
3.1.2. Дополнительная литература 7
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 7
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 8
3.3.1. Средства информационных технологий 8
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 8
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 8
3.4. Образовательные технологии 9
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 9
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 10
Приложение 1 11
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 11
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 11
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 11
Приложение 2 13
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 13
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 13
П.2.2. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 21
П.2.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 24
П.2.4. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 28

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

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

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 моноязычной 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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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.	*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. Представляет результаты академической и профессиональной деятельности на мероприятиях различного формата, включая международные.	*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
	УК-4.3. Принимает участие в академических и профес-	*Знать*: современные средства информационно-коммуникационных технологий

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
	сиональных дискуссиях, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)	*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 с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия1-2	Сессия 3-4	Сессия1-2	Сессия 3-4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**8**		**8**		
Лекционные занятия					
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8		8		
из них: в форме практической подготовки					
Лабораторные занятия					
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
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)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 3-4)											
Тема 1 Science as it is.	17	15	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	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 2. Science and universities.	17	15	2			2					
Тема 3. Science and its progress. The relations between science and society.	17	15	2			2					
Тема 4. Your own research.	17	15	2			2					
Контроль промежуточной аттестации, час	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**			**8**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Science as it is.

Перечень изучаемых элементов содержания

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

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

Грамматическаятема: «Genitive: possessive form of nouns».

Тема 2. Science and universities.

Переченьизучаемыхэлементовсодержания

Postgraduate programmes and academic, research degrees.Conference participation.

В лексической теме приводится материал о программах вузовского обучения и научных степенях, научном руководстве, о правилах участия в конференциях.

Грамматическаятема: «Nouns: plurals, countable, uncountable».

Тема 3. Science and its progress. The relations between science and society.

Переченьизучаемыхэлементовсодержания

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

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

Грамматическаятема: «Articles». «Relative clauses»

Тема 4. Your own research.

Переченьизучаемыхэлементовсодержания

Research supervision. Careers advice.

Лексическая тема содержит материал,ный связан с защитой магистерской диссертации по направлению подготовки студента.

Грамматическая тема: «Linking words».

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Английский язык для академических целей. English for Academic Purposes : учебное пособие для вузов / Т. А. Барановская, А. В. Захарова, Т. Б. Поспелова, Ю. А. Суворова ; под редакцией Т. А. Барановской. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 203 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18544-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535332.

2. Кузьменкова, Ю. Б. Английский язык (A2–B2) : учебник и практикум для вузов / Ю. Б. Кузьменкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15064-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559851.

3. 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.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Полубиченко, Л. В. Английский язык: лексика. Начальный уровень (A2-B2) : учебное пособие для вузов / Е. Э. Кожарская, А. С. Изволенская ; под редакцией Л. В. Полубиченко. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 185 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16357-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/540941.

2. Куряева, Р. И. Английский язык. Лексика и грамматика : учебник для вузов / Р. И. Куряева. — 8-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16536-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568523.

3.2. 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 различ-	https://urait.ru/

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		ным дисциплинам.	
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Okular или Acrobat Reader DC
4. Ark или 7-zip
5. User Gate
6. TrueConf (client)
7. Платформа nanoCAD
8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система"КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

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

Для изучения дисциплины (модуля) используются:

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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1.	Тема 1 Science as it is.	Письменная работа	Английский язык для академических целей. English for Academic Purposes : учебное пособие для вузов / Т. А. Барановская, А. В. Захарова, Т. Б. Поспелова, Ю. А. Суворова ; под редакцией Т. А. Барановской. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 203 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18544-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535332. **Task**: do exercise 5 on page 16, agree or disagree with the outstanding scientists' statements, explain your answer
2.	Тема 2. Science and universities.	Устная презентация	Make a presentation of a Master's program you like connected with your field of study (e.g.https://www.mastersportal.com/)
3.	Тема 3. Science and its progress. The relations between science and society.	Устная презентация	Speak about a distinguished scientist in your field and his scientific contribution
4.	Тема 4. Your own research.	Письменная работа	Choose an article linked with your field published in a reputable journal, make a summary of it

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 1, Сессия 4)

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

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

Код контролируемой компетенции: УК – 4

Вопросы /задания

1. What do you mean by the term science?
2. What aspects does knowledge or a system of knowledge cower?
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.

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоениеобучающимся дисциплины (модуля)предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по за-

данию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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, кон-

спектом лекций (в печатном виде). Использование интернет-ресурсов не допускается. Темы эссе преподаватель предлагает из числа тех, которые обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению практического задания

При выполнении практическогозадания 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Темазанятия: The world of science

Формы практических заданий:письменная работа.

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 in-

terface. 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 modem 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.

Тема занятия: Professionalcommunication

Формы практических заданий: 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.

Темазанятия: Science and its progress

Формы практических заданий: 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.

Тема занятия: Postgraduateeducation

Формы практических заданий: 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.

П.2.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
Модуль 1	
Тема 1 Science as it is.	Самостоятельное изучение материала темы
	Подготовка к работе с текстом
Тема 2. Science and universities.	Самостоятельное изучение материала темы
	Выполнение грамматического упражнения с обоснованием ответа.
Тема 3. Scienceanditsprogress. Therelationsbetweenscienceandsociety.	Самостоятельное изучение материала темы
	Подготовка к работе с текстом
Тема 4. Your own research.	Самостоятельное изучение материала темы
	Выполнение контрольных тестов/заданий

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Теме 1

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Теме 1:

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?

Текст - заданиекТеме 1:

Прочитайте текст. Добавьте в него в примеры, подходящие под Ваше направление подготовки.

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

We were acquainted with light and sound and explored their characteristics that 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.

Задания для самостоятельной работы к Теме 2

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Теме2:

1. Describe what you are doing now or plan to do to increase your English language proficiency.
2. Where did you study? What degree have you got? When did you graduate from the University?
3. Why have you chosen this Master`s degree program?
4. What are the areas of study which you would like to pursue?
5. What are your personal aims you hope to reach by researching in your field?
6. What field of knowledge are you doing research in?

ЗаданиекТеме 2. Выполнитеграмматическоеупражнение. Объясните свой выбор.

Underline the correct form. If both are correct, underline both.

1. ***Tim / Tim's*** paper was the first to…
2. ***Tim's et al. / Tim et al's*** articles were the first to…
3. ***Smits / Smits's / Smits'*** most recent investigation into…
4. We met all the ***referee / referee's / referees'*** requests…
5. ***Turing / turing's / The Turing's*** original thesis was that…. He then went on to reformulate this thesis by …
6. In our work ***Fourier / Fourier's*** analisis was used to derive the …
7. Physicist Stephen ***Hawking / Hawking's*** early career was …

Задания для самостоятельной работы к Теме 3

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Теме3:

1. 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

2. Read the statement and decide whether you agree or disagree with it: Scientific ideas are absolute and unchanging.

3. Read the quotation. Do you agree with the author or not "The saddest aspect of life right now is that science gathers knowledge faster than society gathers wisdom" © Isaac Asimov

Текст - заданиекТеме 3.

Прочитайте текст. Определите его основную идею.

It is 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 us compare our life nowadays with the life of people at the beginning of the 20th century. It has changed beyond recognition. Our ancestors had not the slightest idea of the trivial things created by the scientific progress that we use in our everyday life. I mean refrigerators, TV sets, computers, microwave ovens, radiotelephones, 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 cannot imagine our life without them. A century is a long period for scientific and technological progress, as it is 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 humankind a man overcame the gravity and entered the Universe. Now we live in the information era when the computer network embraces the globe and connects not only the countries and space stations but alsomany people all over the world. All these things prove the power and the greatest progressive role of science in our life. However, every medal has its reverse. In addition, 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. 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.

Задания для самостоятельной работы к Теме 4

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Теме4:

1. What is data? What type of data do you plan to collect and analyze for your research?
2. Will you use experimental data in your research?
3. How is evidence accumulated in scientific research?
4. What is a claim? How to prove a claim?
5. What was your bachelor`s thesis about?
6. What was the aim in your bachelor`s thesis?
7. How can your results of the study be used in practice?

Примеры тестовых заданий к Теме4:

1. *Выберите высказывание, которое может быть научно доказано или опровергнуто.*
    1) All living things are composed of one or more cells.
    2) If you break a mirror, you will have seven years of bad luck.

3) Horoscopes can predict significant events in personal lives based on the positions of celestial objects.
4) Humans have a soul.

Ответ _____

2. *Выберите правильную структуру научной статьи с общепринятым порядком расположения ее частей.*
   1) Methods, Results, Introduction, Discussion
   2) Discussion, Introduction, Methods, Results
   3) Introductions, Methods, Discussion, Results
   4) Introduction, Methods, Results, Discussion

   Ответ _____

3. *Выберите правильную структуру исследовательской работы с общепринятым порядком расположения ее частей.*
   1) Introduction, Theoretical Chapter, Practical Chapter, Conclusion, References, Appendices
   2) Introduction, Practical Chapter, Theoretical Chapter, Conclusion, Appendices, References
   3) Appendices, References, Introduction, Theoretical Chapter, Practical Chapter, Conclusion
   4) Appendices, Introduction, Theoretical Chapter, Practical Chapter, References, Conclusion

   Ответ _____

4. *Выберите правильное название магистерской степени.*
   1) Bachelor’s degree
   2) Master’s degree
   3) PhD
   4) Asssociate degree

   Ответ _____

5. *Выберите правильное название для уровня образования магистратура.*
   1) Higher education
   2) Secondary Education
   3) Post-Graduate Education
   4) Pre-School Education

   Ответ _____

6. *Найдите лишнее в перечисленных обязанностях для предложенной должности, выбрав правильный вариант ответа*
   Academic responsibilities
   1) conduct research
   2) speak at conferences
   3) design courses
   4) supervise and consult postgraduate research students

   Ответ _____

7. *Найдите в перечисленных обязанностях лишнее для предложенной должности, выбрав правильный вариант ответа*
   Teaching and Tutoring responsibilities

1) prepare material for lectures
2) mark / assess student's work
3) design courses
4) conduct research

Ответ _____

8. *Найдите в перечисленных обязанностях лишнее для предложенной должности, выбрав правильный вариант ответа*
Administration responsibilities
1) prepare a schedule for students
2) screening applications for admission to courses
3) write accompanying letters for students seeking for employment
4) deliver lectures

Ответ _____

9. *Подберите правильное определение к предложенному слову, выбрав правильный вариант ответа*
abstract
1) a shortened version of an academic paper
2) an idea or set of ideas that explains facts or events
3) a procedure or process for attaining an object
4) a set of accepted beliefs or organized principles that explain facts or events

Ответ _____

10. *Подберите правильное определение к предложенному слову, выбрав правильный вариант ответа*
method
1) something that truly exists or happens
2) a brief synopsis of the most important points
3) a systematic and organized approach to achieve a specific goal
4) an extraordinary, unusual or notable event

Ответ _____

11. *Подберите правильное определение к предложенному слову, выбрав правильный вариант ответа*
fact
1) a specific set of techniques to gather data or information
2) a statement that is true and can be proven with evidence or data
3) a brief summary of a research article, thesis, review, conference proceeding
4) an investigation into a topic or idea to discover new information

Ответ _____

П.2.4. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

Тема 1. Science as it is.

Describe a scientific experiment you have seen or know about	
You should say:	where and when you saw the programme / experiment what happened in the programme / experiment why the programme / experiment was enjoyable and explain what you learnt from watching it

Describe a famous scientist you know about	
You should say:	how famous that person is why that person is famous

You should say:	what he/she is doing now and say if you think he/she will become more or less famous in the future, and why

Describe a project you had to do at your university or a project that was done by other students	
You should say:	who asked you to do that project what the main aim of the project was who helped you with it and say if you think that project was a success or not, and why

Тема 2. Science and universities.

Genitive: possessive form of nouns

Context	Comment
Adrian Wallwork's manual on academic writing.	Do not use construction "***the*** + name of person + ***'s***".
As predicted by **Newton's theory** of gravity, Mercury's orbit is elliptical. As predicted by **the Newton** theory of gravity…	"***the*** + name of person + noun": This construction can be used instead of the genitive, with no change in meaning. This construction is very formal and is used only with famous scientists. This means that you cannot write *the Adrian Wallwork theory of writing*, because Adrian Wallwork is not sufficiently famous! Note: *a + name of person + noun* : when making reference to pieces of equipment etc.
We may think of a **Turing machine** as a tool of… **Turing's machine** was designed to be an idealized model of a human computer.	"name of person + ***'s*** + noun": The focus is usually more on the scientist. We are talking about their original concept, their life, etc.

Тема 3. Science and its progress. The relations between science and society.

SUMMARY

Definition

Summary is a short, clear description that gives the mainfacts or ideas about something.

Writing a summary test shows well a student understands something that he or she has read.

How to Write a Summary: Some Guidelines

1) **Shorten the text** in such a way that all facts are in the summary. Leave out examples, evaluations and interpretations.

2) **Skim** the text. You should know what the **main content** of it is. Read the headline carefully. It is important.

3) Read the text again to understand more **details**. You must understand the whole text.

4) Make **notes** (use keywords). Underline important words in the text.

5) **Form** sentences with the help of your **keywords**. These sentences should reflect the main content of the text.

6) **Connect the sentences** using suitable conjunctions. The first sentence should describe the main content of the text.

7) Use **Simple Present** or **Simple Past**. Write sentences in Reported speech.

8) Sometimes you have to **change the persons**.

9) **Check** your summary. Watch out for spelling mistakes.

Тема4. Your own research.

Linking words

Listing	**Giving Examples**	**Generalising**
first, second, third	for example	in general
first, furthermore, finally	for instance	generally
to begin, to conclude	as follows:	on the whole
next	that is	as a rule
Reinforcement	**Giving Examples** (*termination*)	**Generalising** (*termination*)
also	in this case	for the most part
furthermore	namely	in most cases
moreover	in other words	usually

what is more	**Result / Consequence**	**Highlighting**
in addition	so	in particular
besides	therefore	particularly
above all	as a result/ consequence	especially
as well (as)	accordingly	mainly
in the same way	consequently	**Reformulation**
not only... but also	because of this/that	in other words
Similarity	thus	rather
equally	hence	to put it more simply
likewise	for this/that reason	**Expressing an Alternative**
similarly	so that	alternatively
correspondingly	in that case	rather
in the same way	under these circumstances	on the other hand
Transition to New Point	**Deduction**	the alternative is
now,	then	another possibility would be

as far as *x* is concerned	in other words	**Contrast**
with regard/ reference to	in that case	instead
as for...	otherwise	conversely
it follows that	this implies that...	on the contrary
turning to	if so/not	in contrast
Summary	**Stating the Obvious**	in comparison
in conclusion	obviously	**Concession (smth Unexpected)**
to conclude	clearly	however
in brief	naturally	even though
to summarise	of course	however much
to sum up	as can be expected	nevertheless
overall	surely	still
therefore	after all	yet

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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)....8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 34
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 34
3.2. Задания для самостоятельной работы 34
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 43
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)....66
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 73
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 73
5.1.1. Основная литература....73
5.1.2. Дополнительная литература....73
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 73
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)....73
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....75
5.4.1. Средства информационных технологий 75
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:....75
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 75
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....76
5.6. Образовательные технологии....76
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ....77

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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. 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	Знать: основные методы и приемы анализа, моделирования и планирования в области знаний фундаментальной экономической науки. Уметь: решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

	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.

Заочная форма обучения

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

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)											
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**					
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	11	11	-	-		-					
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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	11	11	-	-		-					
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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**					
Тема 3.1. Финансы организаций	11	11	-	-		-					
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	**33**	**31**	**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	*из них: в форме практической подготовки*
МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ											
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	11	11	-	-		-					
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	10	10	-	-		-					
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	**38**	**32**	**6**	**2**		**4**					
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	12	10	2	-		2					
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	14	10	4	2		2					
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	12	12	-	-		-					
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**										
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 финансов

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 финансов.

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 зарубежной 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 касаемо 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 появится 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, равный 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.

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 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.

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 собствен-ности 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 действую 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 наращения:

☐ 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 1.1. Основные этапы развития теории финансов	эссе
Тема 1.2. Сущность и основные инструменты управления финансов	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Актуальные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.1. Актуальные проблемы реформирования бюджетного процесса и совершенствования управления государственными и муниципальными финансами	эссе
Тема 2.2. Доходы бюджета	аналитико-практическое задание
Тема 2.3. Расходы бюджета	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 3.1. Финансы организаций	эссе
Тема 3.2. Финансы организаций финансово-кредитной сферы	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Финансовые рынки	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ КРИЗИСЫ И ПРОБЛЕМЫ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.1. Финансовые кризисы и финансовые риски в глобальной экономике	эссе
Тема 4.2. Мировые финансовые системы	аналитико-практическое задание
Тема 4.3. Российская Федерация в глобальной экономике и в мировой финансовой системе	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. СИСТЕМА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ И ОСНОВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ	эссе, расчетно-практическое задание.
Тема 5.1. Институты кредитного и фондового рынков	эссе
Тема 5.2. Институты коллективных инвестиций	расчетно-практическое задание
Тема 5.3. Теоретические и практические основы реализации финансовой политики различных типов финансовых институтов	расчетно-практическое задание

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 зарубежной 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.

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.

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.

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.

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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на

специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь

к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА**	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 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 касаемо 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 появится 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 ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ФИНАНСОВ**	Компьютерное тестирование	**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.
3.	**РАЗДЕЛ 3. ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ**	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, равный 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 МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ**	Компьютерное тестирование	**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 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**	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 собствен-ности 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 действую 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 (российская 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 касаемо 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 появится 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 / под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559737 (дата обращения: 28.06.2025).
2. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8768-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562119 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 528 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18630-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560962 (дата обращения: 28.06.2025).
2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для вузов / под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560369 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 6
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 8
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 26
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 33
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 44
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 44
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 44
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 44
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 45
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 46
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 57
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 62
5.1.1. Основная литература 62
5.1.2. Дополнительная литература 62
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 62
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 62
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля) 64
5.4.1. Средства информационных технологий 64
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 64
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 64
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 64
5.6. Образовательные технологии 65
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 66

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:

Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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.
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	Знать: методы проведения научных исследований в экономике, способы и новейшие достижения научных

	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.	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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	1 курс			
		1-2 сессия			
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	16	16			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	124	124			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**зачет**	**зачет**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	17	15	2	1		1			
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	17	15	2	1		1			
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	17	15	2	1		1			
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**35**	**31**	**4**	2		2			
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	17	15	2	1		1			
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	18	16	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
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 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 производственно 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 :

$y = \frac{a}{b} = \frac{a \cdot c}{b \cdot c} = \frac{a}{c} \cdot \frac{c}{b} = x_1 \cdot x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{c+d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c+d}$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a:c}{b:c} = \frac{x_1}{x_2}$.

□ 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

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:

□ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$

□ $\frac{\sum p_0 q_0}{\sum p_1 q_1}$

□ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$

□ $\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0$

□ $\frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$

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. 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.

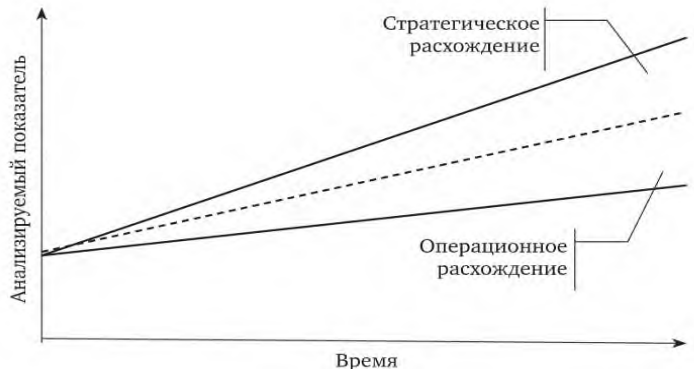


Рис. GAP-анализ

Ниже представлен условный пример определения степени соответствия возможностей компании некоторому набору потребительских предпочтений на основе конкретных показателей (рис. 2).

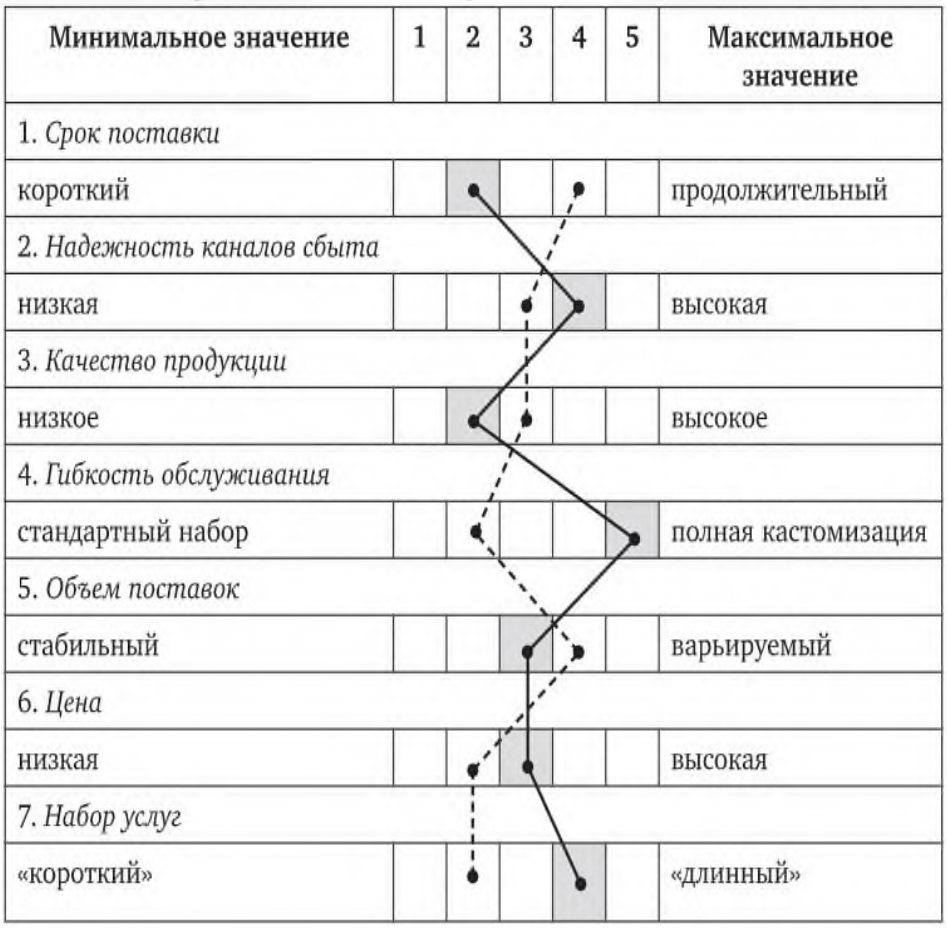


Рис. 2. Оценка требований рынка и возможностей производителя

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) $А_1 > П_1$, $А_2 > П_2$, $А_3 > П_3$, $А_4 < П_4$

б) $А_1 < П_1$, $А_2 > П_2$, $А_3 > П_3$, $А_4 < П_4$

в) $А_1 > П_1$, $А_2 > П_2$, $А_3 > П_3$, $А_4 > П_4$

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 пассивами6

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 медленореализуемыми активами и долгосрочными пассивами:

а) текущая ликвидность
б) критическая ликвидность
в) перспективная ликвидность

16. Группировка оборотных активов по степени ликвидности отражается в порядке6

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 привезти 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 преподавателям в составе кейса) осуществите обоснованных 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. Подготовите 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 информацию 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.

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 (Bl):

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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Понятие и сущность аналитической работы	расчетно-практическое задание
Тема 1.2. Инструментарий аналитической работы	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Концепция информационно-аналитического обеспечения	расчетно-практическое задание
Тема 2.2. Принципы информационно-аналитического обеспечения	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ	расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы проведения аналитической работы	расчетно-практическое задание
Тема 3.2. Приемы аналитической работы	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	ситуационные задачи
4.1. Бизнес-модели и бизнес-процессы, технология анализа документов	ситуационные задачи
4.2. Технология анализа бизнес-возможностей	ситуационные задачи

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛ 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.

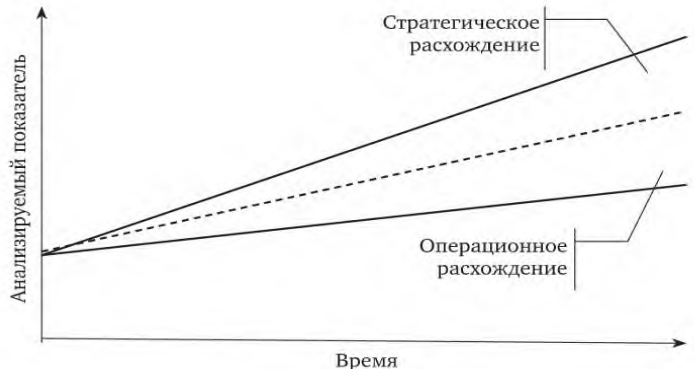


Рис. GAP-анализ

Ниже представлен условный пример определения степени соответствия возможностей компании некоторому набору потребительских предпочтений на основе конкретных показателей (рис. 2).

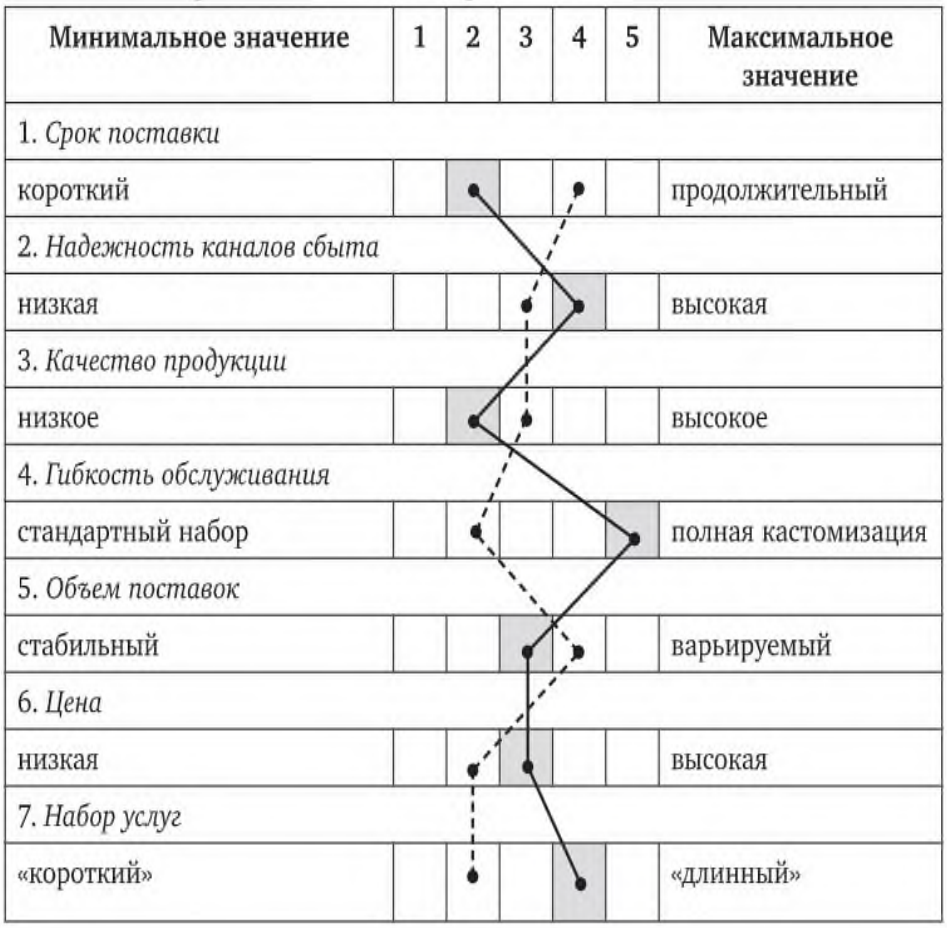


Рис. 2. Оценка требований рынка и возможностей производителя

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.

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.

4Дайте 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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 4. ТЕХНОЛОГИИ БИЗНЕС-АНАЛИТИКИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 4.

1. Как применяется 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 обоснованных 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. Подготовите 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 информацию 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное

задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет,

систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

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*
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 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	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ**	ОПК-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 : $y = \frac{a}{b} = \frac{a \cdot c}{b \cdot c} = \frac{a}{c} \cdot \frac{c}{b} = x_1 \cdot x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{c + d}{b} = \frac{c}{b} + \frac{d}{b} = x_1 + x_2$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a}{c + d}$; $y = \frac{a}{b} = \frac{a : c}{b : c} = \frac{x_1}{x_2}$. □ 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	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: □ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$ □ $\frac{\sum p_0 q_0}{\sum p_1 q_1}$ □ $\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$ □ $\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0$ □ $\frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$ 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

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>□ 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:<table><tr><td>Показатель</td><td>Изменения показателя в текущем периоде по сравнению с базисным</td></tr><tr><td>Количество реализованной продукции</td><td>увеличилось на 20%</td></tr><tr><td>Цены на продукцию</td><td>увеличились на 20%</td></tr></table>□ не изменилась
□ уменьшилась на 44%
□ уменьшилась на 40%
□ увеличилась на 40%
□ увеличилась на 44%.</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИОН-НОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИТИЧЕС-КОЙ РАБОТЫ</td><td>ОПК-1</td><td>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;</td></tr>
</table>

			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	**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	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) $A_1>П_1$, $A_2> П_2$, $A_3> П_3$, $A_4 < П_4$ д) $A_1<П_1$, $A_2> П_2$, $A_3> П_3$, $A_4 < П_4$ е) $A_1>П_1$, $A_2> П_2$, $A_3> П_3$, $A_4 > П_4$ 6. Время, за которое происходит трансформация актива в денежные средства называется: 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 пассивами6 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 медленореализуемыми активами и долгосрочными пассивами: г) текущая ликвидность д) критическая ликвидность е) перспективная ликвидность 16. Группировка оборотных активов по степени ликвидности отражается в порядкеб 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	21. Недостаточная финансовая устойчивость может привезти 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	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	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 (Bl): 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 рассмотрение показателей 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.	*y*	151 032	172 750,4	
Среднегодовая численность рабочих, чел.	*a*	840	800	
Количество отработанных дней в среднем за год одним рабочим, дни	*b*	248	242	
Среднегодовая выработка продукции одним рабочим, руб.	*c*	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 сравнениис 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.	Предыдущийгод	Отчетныйгод
Объем товарной продукции	28 200	32 800
Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов	12 600	14 000
Среднегодовая стоимость всей активной части основных промышленно-производственныхфондов	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 из менения, %	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				
Производствен- ный 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 следующуюаналитическую таблицу:

Показатель	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Измене-ние (+/–)
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 активови пассивов. Сделайте выводы.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платеж излишек или недостача	
						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. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 620 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14269-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/579584 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20351-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565733 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560259 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Экономический анализ : учебник для вузов — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 616 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20049-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568364 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Кравченко, Т. К. Системы поддержки принятия решений : учебник и практикум для вузов / Т. К. Кравченко, Д. В. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 327 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15523-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560817 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Аксенов, К. А. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / К. А. Аксенов, Н. В. Гончарова, О. П. Аксенова ; под научной редакцией Л. Г. Доросинского. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 126 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07642-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564697 (дата обращения: 28.06.2025).

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/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

РАЗРАБОТКА УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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)....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)....8
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 36
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 51
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 61
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 61
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)....61
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 61
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 62
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 63
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)....77
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 82
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 82
5.1.1. Основная литература....82
5.1.2. Дополнительная литература....82
5.2 Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины 82
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)....82
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....83
5.4.1. Средства информационных технологий 83
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:....84
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 84
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....85
5.6. Образовательные технологии....85
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ....86

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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 варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки	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 деятельности.

	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.	

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1-2		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-	-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**	**124**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**зачет**	**зачет**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	**35**	**31**	**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.	11	11	-	-		-			
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	17	15	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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	12	10	2	1		1			
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	11	11	-	-		-			
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	12	10	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	16	15	2	1		1			
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	18	16	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
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 моделей 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. АВС-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, факторной 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 одногруппникам.

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 мо-гут быть технологии по борьбе с ней?

35. Женский и мужской подход в принятии управленческих решений: общее и отличительное.

36. Влияние особенностей авторитета руководителя на приня-тие управленческого решения.

37. Моделирование процесса разработки управленческого ре-шения, 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 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 дополнительные 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:

А1 – купить оборудование для научных исследований;
А2 – использовать средства на рекламную кампанию;
А3 – сделать ремонт общежития;
А4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;
А5 – направить средства по поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
А1	А2	А5	А5	А4	А3	А3	А3
А5	А1	А4	А3	А2	А1	А2	А5
А2	А3	А1	А4	А5	А4	А4	А2
А4	А4	А2	А1	А3	А5	А5	А1
А3	А5	А3	А2	А1	А2	А1	А4

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:

А – ухудшение ситуации, Б – Стабилизация, В – улучшение . Таблица выигрышей (таблица 1) в млн руб.

Необходимо:

–Определить выигрыши и /или проигрышы по каждому из правил.

–Оценить итоговый вариант выигрыша.

Правило 1 (наибольшей вероятности). Предположим вероятность ситуации такова,что Ра 〉 Рб 〉 Рв. В этом случае надо принимать решения по самой вероятной ситуации.

Правило 2. (математическое ожидание). Педположим вероятности ситуации можно оценить количественно, например, Ра=0,5, Рб= 0,3. Рв= 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 необходиимо считать все ситуации равновероятными и расссчитать средний ожидаемый выигрыш исходя из этого.

Правило 4. Правило осторожного пессимизма (обстановка на рынке неясна). Пессиимист 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.

Необходиимо выделить наихудшие варианты во всех вариантах остановки (ситуации спроса) и среди них выбрать все таки наилучший вариант. Выбор максимуму из минимальных выигрышей. Павило Максимин.

Правило 5. Правило Минимакса (ситуация на рынке неясна). Это правило связано не с выигрышами. А с потерями. Необходимо составить таблицу потерь. (т аблица 2). В каждой колонке найти мкксимальное число и из него вычесть все остальные. Необходимо выбирать из максимальных потерь минимальную.

Правило 6. Критерий пессимиста- оптимиста (ситуация на рынке). Вводится коэффициент пессимизма, К. причем $0 \leq К \leq 1$. Тогда коэффициент оптимизма равен 1-К. Этот коэффициент определяет само лицо принимающее решения. Пусть в данном случае К=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 ависимости от степени риска по той или иной ситуации в бизнесе формируется разный по величине страховой фонд. Пусть для ситуация 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?

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) Разностороння 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) разностороння 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 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 предлагает 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 атаки[1].

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 посылы, 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 торговле.

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 рисковых 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РЕШЕНИЯ	реферат
Тема 1.1. Менеджмент как процесс принятия управленческих решений.	эссе
Тема 1.2. Процесс разработки, принятия и реализации управленческих решений.	аналитико-практическое задание
Тема 1.3. Моделирование и модели принятия решений.	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	реферат
Тема 2.1. Методы диагностики проблем.	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 2.2. Методы принятия решений и оценки альтернатив.	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ	реферат
Тема 3.1. Методы планирования и реализации управленческих решений.	эссе
Тема 3.2. Контроль реализации управленческих решений.	аналитико-практическое задание
Тема 3.3. Эффективность управленческих решений.	ситуационная задача
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	реферат
Тема 4.1. Анализ проблемной ситуации в процессе разработки управленческих решений.	эссе, аналитико-практическое задание.
Тема 4.2. Обоснование эффективности управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	ситуационная задача

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).

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 АВС-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, факторной 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 одногруппникам.

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 мо-гут быть технологии по борьбе с ней?

35. Женский и мужской подход в принятии управленческих решений: общее и отличительное.

36. Влияние особенностей авторитета руководителя на приня-тие управленческого решения.

37. Моделирование процесса разработки управленческого ре-шения, 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 дополнительные 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:

А1 – купить оборудование для научных исследований;

А2 – использовать средства на рекламную кампанию;

А3 – сделать ремонт общежития;

А4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;

А5 – направить средства по поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
А1	А2	А5	А5	А4	А3	А3	А3
А5	А1	А4	А3	А2	А1	А2	А5
А2	А3	А1	А4	А5	А4	А4	А2
А4	А4	А2	А1	А3	А5	А5	А1
А3	А5	А3	А2	А1	А2	А1	А4

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:

А – ухудшение ситуации, Б – Стабилизация, В – улучшение . Таблица выигрышей (таблица 1) в млн руб.

Необходимо:

–Определить выигрыши и /или проигрышы по каждому из правил.

–Оценить итоговый вариант выигрыша.

Правило 1 (наибольшей вероятности). Предположим вероятность ситуации такова,что Ра 〉 Рб 〉 Рв. В этом случае надо принимать решения по самой вероятной ситуации.

Правило 2. (математическое ожидание). Педположим вероятности ситуации можно оценить количественно, например, Ра=0,5, Рб= 0,3. Рв= 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 необходиимо считать все ситуации равновероятными и расссчитать средний ожидаемый выигрыш исходя из этого.

Правило 4. Правило осторожного пессимизма (обстановка на рынке неясна). Пессиимист 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.

Необходиимо выделить наихудшие варианты во всех вариантах остановки (ситуации спроса) и среди них выбрать все таки наилучший вариант. Выбор максимуму из минимальных выигрышей. Павило Максимин.

Правило 5. Правило Минимакса (ситуация на рынке неясна). Это правило связано не с выигрышами. А с потерями. Необходимо составить таблицу потерь. (т аблица 2). В каждой колонке найти мкксимальное число и из него вычесть все остальные. Необходимо выбирать из максимальных потерь минимальную.

Правило 6. Критерий пессимиста- оптимиста (ситуация на рынке). Вводится коэффициент пессимизма, К. причем $0 \leq К \leq 1$. Тогда коэффициент оптимизма равен 1-К. Этот коэффициент определяет само лицо принимающее решения. Пусть в данном случае К=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 ависимости от степени риска по той или иной ситуации в бизнесе формируется разный по величине страховой фонд. Пусть для ситуация 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.

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 предлагает 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 атаки[2].

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

[2] Материал подготовлен на основе выступления Александра Островского на выставке BuyBrand Expo 2017.

«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 посылы, 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при

частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых

источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия

сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится

проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет,

систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНЧЕС-КОГО РЕШЕНИЯ**	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**	Компьютерное тестировани	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) Разностороння 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) разностороння 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**	Компьютерное тестировани	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; 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**	Компьютерное тестировани	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 рисковых 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 контроли-руемой 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 моделей 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. АВС-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 полок. 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, факторной 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 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. 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 торговле. 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:

А1 – согласовать стратегию, как соответствующую потенциалу компании,

А2 – не согласовывать стратегию, как не соответствующую потенциалу компании,

А3 – отложить голосование до появления дополнительные 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

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:

А1 – купить оборудование для научных исследований;

А2 – использовать средства на рекламную кампанию;

А3 – сделать ремонт общежития;

А4 – оплатить участие сотрудников в международном форуме;

А5 – направить средства по поощрение ученых за их научные результаты.

Таблица 1

П1	П2	П3	П4	П5	П6	П7	П8
А1	А2	А5	А5	А4	А3	А3	А3
А5	А1	А4	А3	А2	А1	А2	А5
А2	А3	А1	А4	А5	А4	А4	А2
А4	А4	А2	А1	А3	А5	А5	А1
А3	А5	А3	А2	А1	А2	А1	А4

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 : учебник для вузов / под редакцией П. В. Иванова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16409-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565333 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Филинов, Н. Б. Разработка и принятие управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Филинов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17973-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561280 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568769 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Трофимова, Л. А. Методы принятия управленческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559706 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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) 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) 22
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 30
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 30
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 30
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 30
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 31
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 32
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 32
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 40
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 40
5.1.1. Основная литература 40
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 40
5.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 41
5.4 Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплины (модуля)42
5.4.1. Средства информационных технологий 42
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 42
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 42
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 43
5.6. Образовательные технологии 43
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 44

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 средствах по управлению данными и информационными ресурсами; в формировании навыков обоснованного выбора специализированных программных средствах 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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных	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. Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области

	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

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1-2		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-	-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**	**124**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**зачет**	**зачет**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	17	15	2	1		1			
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	18	16	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ	**35**	**31**	**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	*из них: в форме практической подготовки*
БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА									
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	17	15	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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	17	15	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	**35**	**31**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.	17	15	2	1		1			
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	18	16	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
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 П=В-С. 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 П=В/С. 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 П=ВС. 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 П=ВС. 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 П=ВС. 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 П=В-С. 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 П=В/С. 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 П=ВС. 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 П=ВС. 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 Щухарту. 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 BPM-системы? Охарактеризуйте BPM-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 BPM-системы в архитектуре предприятия.

Вопрос 4. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как моделирование стратегической карты и бизнес-процессов.

Вопрос 5. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое краткосрочное прогнозирование.

Вопрос 6. Перечислите функции BPM-системы и дайте характеристику такой функции, как целевое целевое бюджетирование.

Вопрос 7. Приведите структуру BPM-системы и опишите ее программные компоненты.

Вопрос 8. Какова технологическая схема функционирования BPM-исстемы?

Вопрос 9. Представьте схему корректировки оперативной уели средствами BPM-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 BPM-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 BPM-системы

Задание 1. Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Вопрос 1. Перечислите шаги, которые следует выполнить для создания BPM-системы в среде *Business Studio*, и дайте им характеристику.

Вопрос 2. Укажите этапы и приведите технологию создания BPM-системы в среде *Business Studio.*

Вопрос 3. Каким образом применяется BPM 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ	Подготовка реферата
Тема 1.1. Цели и средства. Характеристика и содержание целевого управления.	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 1.2. Шкалирование результатов измерений экономических процессов	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	Подготовка реферата
Тема 2.1. Методы обратных вычислений	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 2.2. Расчет плановых значений показателей эффективности в условиях определенности и неопределенности	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	Подготовка реферата
Тема 3.1. Ключевые показатели эффективности бизнеса и их сбалансированная система	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 3.2. Функции информационных систем управления бизнеса	Выполнение кейс-задач
РАЗДЕЛ 4. РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННОЙ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА	Подготовка реферата
Тема 4.1. Методика расчета плановых ключевых показателей в среде *MS Excel*.	Вопросы для самостоятельной работы
Тема 4.2. Применение технологии BPM-системы	Выполнение кейс-задач

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 прибили 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.; ЧГ1 = 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.

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 па 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 ТЗ = 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 О А — 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.

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 па 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 ТЗ = 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 О А — 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.

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.; $Об_{оа}$ = ВП/ОА; ОА = ПЗ + НЗ + ГП + ДС + ПР, ВП = К*Ц, где ПЗ — производственные запасы; НЗ — незавершенное произ-водство; ГП — готовая продукция; ДС — денежные средства; ПР — прочие оборотные активы; К — количество проданной продукции; Ц — цена реализации; $Об_{оа}$ – оборачиваемость оборотных активов; ВП – выручка от продаж; ОА – стоимсоть 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять,

чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

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.

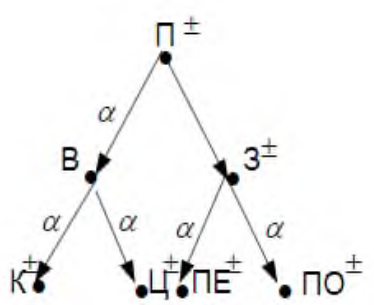
В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

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

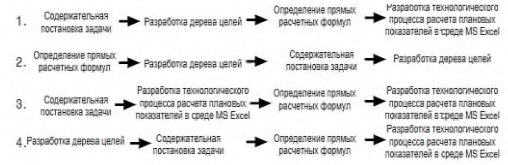
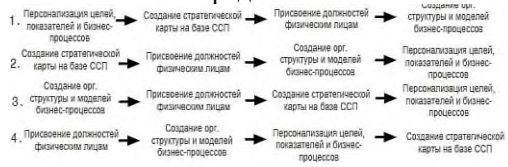
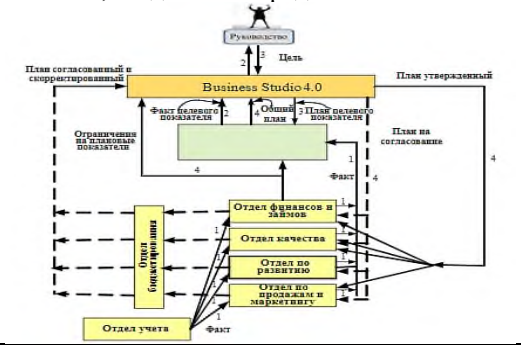
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

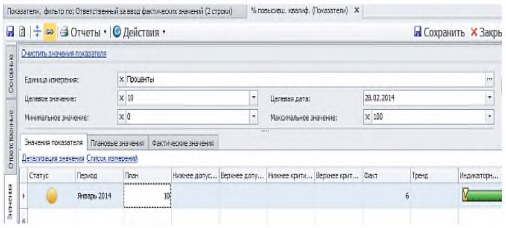
Перечень вопросов текущего и рубежного контроля

<table>
<tr><th>№ п/п</th><th>Контролируемые разделы, дисциплины</th><th>Форма рубежного контроля</th><th>Вопросы/задания рубежного контроля</th></tr>
<tr><td>1</td><td>РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И НАЗНАЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</td><td>Индивидуальное задание</td><td>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.</td></tr>
<tr><td>2.</td><td>РАЗДЕЛ 2. МАТЕМАТИЧЕСКАЯ БАЗА ЦЕЛЕВОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ БИЗНЕСА</td><td>Компьютерное тестирование</td><td>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 A%?</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 A%?</td><td>☐</td><td>☑</td></tr>
<tr><td>Что следует предпринять, чтобы рентабельность повысилась на A%?</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 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?</td></tr>
</table>

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			 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. $\begin{cases} y+\Delta y = f(k_1 x, k_2 z), \\ \dfrac{k_1 x - x}{k_2 z - z} = \dfrac{\alpha}{\beta}. \end{cases}$ 2. $\begin{cases} y+\Delta y = f(k_1 x, \dfrac{z}{k_2}) \\ \dfrac{k_1 x - x}{z - \dfrac{z}{k_2}} = \dfrac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ 3. $\begin{cases} y+\Delta y = f(\dfrac{x}{k_1}, k_2 z) \\ \dfrac{x - \dfrac{x}{k_1}}{k_2 z - z} = \dfrac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ **6.** Известна следующая целевая установка: $y^+=f(x^+(a), z^-(b))$.Укажите соответствующую ей систему уравнений, используемую для обратных вычислений: 1. $\begin{cases} y+\Delta y = f(\dfrac{x}{k_1}, k_2 z) \\ \dfrac{x - \dfrac{x}{k_1}}{k_2 z - z} = \dfrac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ 2. $\begin{cases} y+\Delta y = f(k_1 x, \dfrac{z}{k_2}) \\ \dfrac{k_1 x - x}{z - \dfrac{z}{k_2}} = \dfrac{\alpha}{\beta} \end{cases}$ 3. $\begin{cases} y-\Delta y = f(k_1 x, k_2 z) \\ \dfrac{k_1 x - x}{k_2 z - z} = \dfrac{\alpha}{\beta} \end{cases}$

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
3	**РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ 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.** BPM-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 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

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			требований стратегии предприятия на все его уровни управления (все структурные подразделения); в) управление технологическими операциями; г) управление бизнес-процессами; **9.** Выберете 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 BPM-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. 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:  **2.**Укажите правильную последовательность шагов создания BPM-систем в среде BusinessStudio:  **3.** Что не указано в одном из блоков структурыBPM-системы, созданной в среде BusinessStudio: 

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			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** 1. Объясните морально-этическую сторону понятий «цель» и «средства». 2..Раскройте семантику целевого управления. Каково его отличие от функционального и процессного? 3. Приведите определение цели и перечислите SMART-требования, предъявляемые к их формулировке. 4. Почему дерево целей удобно использовать в целевом управлении и какие управленческие процессы удобно воспроизводить с его помощью.? 5. Объясните разницу между деревьями классов «И» и «ИЛИ». 6. Какие отношения между объектами моделируются с помощью деревьев целей? 7. Какие три блока «принципов» обычно выделяются в структуре концептуальных основ? Приведите правила построения деревьев целей. 8. Назовите популярные шкалы измерения объектов в экономике и дайте им характеристику. 9. Объясните причины применения процедуры шкалирования и операции нормирования результатов достижения целей. ***Раздел 2. Математическая база целевого управления эффективностью бизнеса*** 10. Приведите схемы циклов управления по Тейлору и Щухарту. В чем их отличие и сходство? 11. Объясните содержание ключевых показателей эффективности бизнеса, стратегических индикаторов, показателей-индикаторов и покажите их связь с бухгалтерской базой данных. 12. Приведите примеры ключевых показателей производства, маркетинга и сбыта. 13. В чем специфика ключевых показателей, характеризующих эффективность бизнес-процессов? 14. В чем продиктована необходимость четырехмерного измерения и описания бизнеса? 15. Каким образом происходит балансирование интересов субъектов, связанных с предприятием? 16. Представьте в виде схемы связь между уровнями описания бизнеса с деревом целей. 17. В чем смысл концепции и цели создания BPM-системы? Охарактеризуйте BPM-систему как программный продукт. 18. Приведите характеристики бизнес-архитектуры и оргструктуры в контексте архитектуры предприятия. 19. Каким образом выполняются обратные вычисления на относительных величинах? 20. Объясните необходимость применения уравнений высших порядков для обратных вычислений. 21. Почему обратные вычисления могут применяться в условиях дефицита ресурсов? 22. Объясните необходимость обратного шкалирования. Приведите схему технологии обратного шкалирования. 23. Раскройте понятие неопределенности и приведите расчет уровня неопределенности нечеткого множества. 24. Выполните постановку задачи обратных вычислений в нечеткой среде. ***Раздел 3. Информационные системы управления эффективностью бизнеса*** 25. Приведите схемы циклов управления по Тейлору и Щухарту. В чем их отличие и сходство? 26. Объясните содержание ключевых показателей эффективности бизнеса, стратегических индикаторов, показателей-индикаторов и покажите их связь с бухгалтерской базой данных. 27. Приведите примеры ключевых показателей производства, маркетинга и сбыта. 28. В чем специфика ключевых показателей, характеризующих эффективность бизнес-процессов? 29. В чем продиктована необходимость четырехмерного измерения и описания бизнеса? 30. 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 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 П=В-С. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 8. Задана целевая установка: y+=f(x+(a), z+(b)) для формулы П=В/С. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 9. Задана целевая установка: y+=f(x+(a), z-(b)) для формулы П=ВС. Выполните постановку задачи для обратных вычислений на основе коэффициента прироста каждого аргумента. 10. Задана целевая установка: y-=f(x-(a), z-(b)) для формулы П=ВС. 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. Когнитивные системы управления эффективностью бизнеса : учебник и практикум для вузов / Б. Е. Одинцов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16201-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560630 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 263 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5733-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580926 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Григорьев, М. В. Проектирование информационных систем : учебник для вузов / М. В. Григорьев, И. И. Григорьева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 278 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16340-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561649 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Нетесова, О. Ю. Информационные системы в экономике : учебник для вузов / О. Ю. Нетесова. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 152 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20211-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562275 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Астапчук, В. А. Корпоративные информационные системы: требования при проектировании : учебник для вузов / В. А. Астапчук, П. В. Терещенко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 175 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16715-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562833 (дата обращения: 28.06.2025).

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	https://urait.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		литературе по различным дисциплинам.	
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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 проводиться 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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных	https://eivis.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		периодических изданий	

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 (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 (видеопроекционное 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»

Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 5
1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля) 5
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 5
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) 9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 28
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 28
3.2. Задания для самостоятельной работы 28
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 35
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 45
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 45
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 45
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 45
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 46
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 47
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 57
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 64
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 64
5.1.1. Основная литература 64
5.1.2. Дополнительная литература 64
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 64
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 64
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 66
5.4.1. Средства информационных технологий 66
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 66
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 66
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 67
5.6. Образовательные технологии 67
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 68

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. Овладевание 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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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. 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	Знать: основные методы и приемы анализа, моделирования и планирования в области 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.

	практических и научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.	
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, 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.	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. 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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 1-2		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**119**	**119**			
Контроль промежуточной аттестации	**9**	**9**			
Форма промежуточной аттестации	**экзамен**	**экзамен**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	17	15	2	1		1			
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	17	15	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	17	15	2	1		1			
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	17	15	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**			
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	17	15	2	1		1			
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	17	15	2	1		1			
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	**33**	**29**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	17	15	2	1		1			
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	16	14	2	1		1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**144**	**119**	**16**	**8**		**8**			

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 трансакционных 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 приходуются 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 М2 – 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;
☐ уравновешивает 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 ВНП 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 Ш 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 вкладной 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ	реферат
Тема 1.1. Введение в основы финансового регулирования и контроля	реферат
Тема 1.2. Содержание управления финансами. Объекты и субъекты управления	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ	эссе, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Финансовый механизм регулирования как орудие реализации финансовой политики	эссе
Тема 2.2. Финансовая политика как элемент управления финансами	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Методы денежно-кредитного регулирования	эссе
Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Сущность и содержание денежного рынка	эссе
Тема 4.2. Основные элементы разработки денежно-кредитной политики	расчетно-практическое задание

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 мико- 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.

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.

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 ВНП 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 Ш квартале инфляция составляет 10%, в IV квартале дезинфляция равна 10%. Как измениться уровень цен в каждом из кварталов?

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				

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое

внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы

обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ**	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.
		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; ☐ неоинституционализм. 15. **«Рецептами» кейнсианства для государственного регулирования экономики являются**: ☐ регулирование денежной массы; ☐ дефицитный госбюджет; ☐ существенные расходы государства на инвестиции; ☐ сокращение трансакционных 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.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ**	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 приходуются 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 М2 – 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.

		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; ☐ уравновешивает 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**	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. ☐

		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**	Компьютерное	**1. По методологии денежного обзора деньги вне банков — это:** ☐ выпущенные в обращение Банком России наличные

	АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ	тестирование	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. ☐
		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.	Образовательная платформа Юрайт	Электронно-библиотечная система для ВУЗов, ССУЗов, обеспечивающая доступ к учебникам, учебной и методической литературе по различным дисциплинам.	https://urait.ru/
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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)....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) 30
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 30
3.2. Задания для самостоятельной работы 31
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 38
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 38
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 46
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)....61
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 65
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 65
5.1.1. Основная литература....65
5.1.2. Дополнительная литература....65
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)....65
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)....67
5.4.1. Средства информационных технологий 67
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:....67
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 67
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю).....68
5.6. Образовательные технологии....68
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ....69

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием	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.

	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
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 решения в 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.	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 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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3-4	Сессия 4	Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**20**	**20**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12	12			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**156**	**156**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**	**Зачет с оценкой**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**180**	**180**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*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	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**	*из них: в форме практической подготовки*
виды криптовалют											
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**										
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 «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

а) виртуальное сообщество кибersквоттеров, 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 трансакционных 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. Проведете самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведете 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 очерёдность 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, платежный клиринговый центр и расчетный 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 платежной 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 платежной системы;
б) исполнения поступивших распоряжений участников платежной 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 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 эквайрин? Каковы принципы регулирования и модели бизнеса агрегаторов платежных систем в России? Каковы драйверы российского рынка онлайн-эквайринга?

7) Что такое мобильный эквайрин? 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) SAH256

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 биткоин 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 биткоина 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	реферат
Тема 1.2. Современные информационные системы и сервисы	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Сущность и содержание финансового инжиниринга	реферат
Тема 2.2. Практические подходы финансового инжиниринга	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Рынок платежных систем и платежных услуг	реферат
Тема 3.2. Анализ конъюнктуры рынка платёжных систем и рисков, присущих платежным системам	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ	эссе, кейс- задание
Тема 4.1. Сущность и виды криптовалют	эссе
Тема 4.2. Правовые основы регулирования и особенности эмиссии криптовалют	кейс- задание
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 5.1. Механизм пирингового финансирования	реферат
Тема 5.2. Использование краудфандинга для реализации бизнес-идей	расчетно-практическое задание

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.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ К РАЗДЕЛУ 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ИНЖИНИРИНГА

Вопросы для самостоятельной работы к разделу 2:

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 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%.

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. Проведете самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведете 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.

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 криптовалюты.
5. Обзор подходов к регулированию криптовалют.
6. Правовые основы регулирования криптовалют.
7. Общие достоинства и недостатки криптовалюты.
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 эквайрин? Каковы принципы регулирования и модели бизнеса агрегаторов платежных систем в России? Каковы драйверы российского рынка онлайн-эквайринга?

7) Что такое мобильный эквайрин? 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).

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 биткоина 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся

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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**	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 кибersквоттеров, 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.
		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 трансакционных 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**	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

	ИНЖИНИРИНГА		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).
		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 расписками 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**	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.

		Компьютерное тестирование	11. В системах RTGS очерёдность 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, платежный клиринговый центр и расчетный 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 платежной 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 платежной системы; б) исполнения поступивших распоряжений участников платежной 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.

4	**РАЗДЕЛ 4. КРИПТОВАЛЮТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**	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.
		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) SAH256 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 биткоин 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 ФИНАНСИРОВА-НИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**	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 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.
		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, 2025. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568083 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567301 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Конягина, М. Н. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21494-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/573695 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568755 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 263 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5733-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580926 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий	https://e.lanbook.com/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 6
2.3. Содержание дисциплины 8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 44
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 44
3.2. Задания для самостоятельной работы 45
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 62
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 72
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 72
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 72
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 72
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 73
4.5. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 75
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 109
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 117
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 117
5.1.1. Основная литература 117
5.1.2. Дополнительная литература 117
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 118
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 118
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 119
5.4.1. Средства информационных технологий 119
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 119
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 119
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) ... 119
5.6. Образовательные технологии 120
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. Овладевание 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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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 варианты финансово-экономических и организационно-	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 деятельности.

	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.	

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3-4		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**20**	**20**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12	12			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**151**	**151**			
Контроль промежуточной аттестации	**9**	**9**			
Форма промежуточной аттестации	**Экзамен**	**Экзамен**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**180**	**180**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 3-4)									
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ	**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	*из них: в форме практической подготовки*
РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.									
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 ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**			
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	18	16	2	1		1			
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми	18	16	2	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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
рисками									
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			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**180**	**151**	**20**	**8**		**12**			

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.

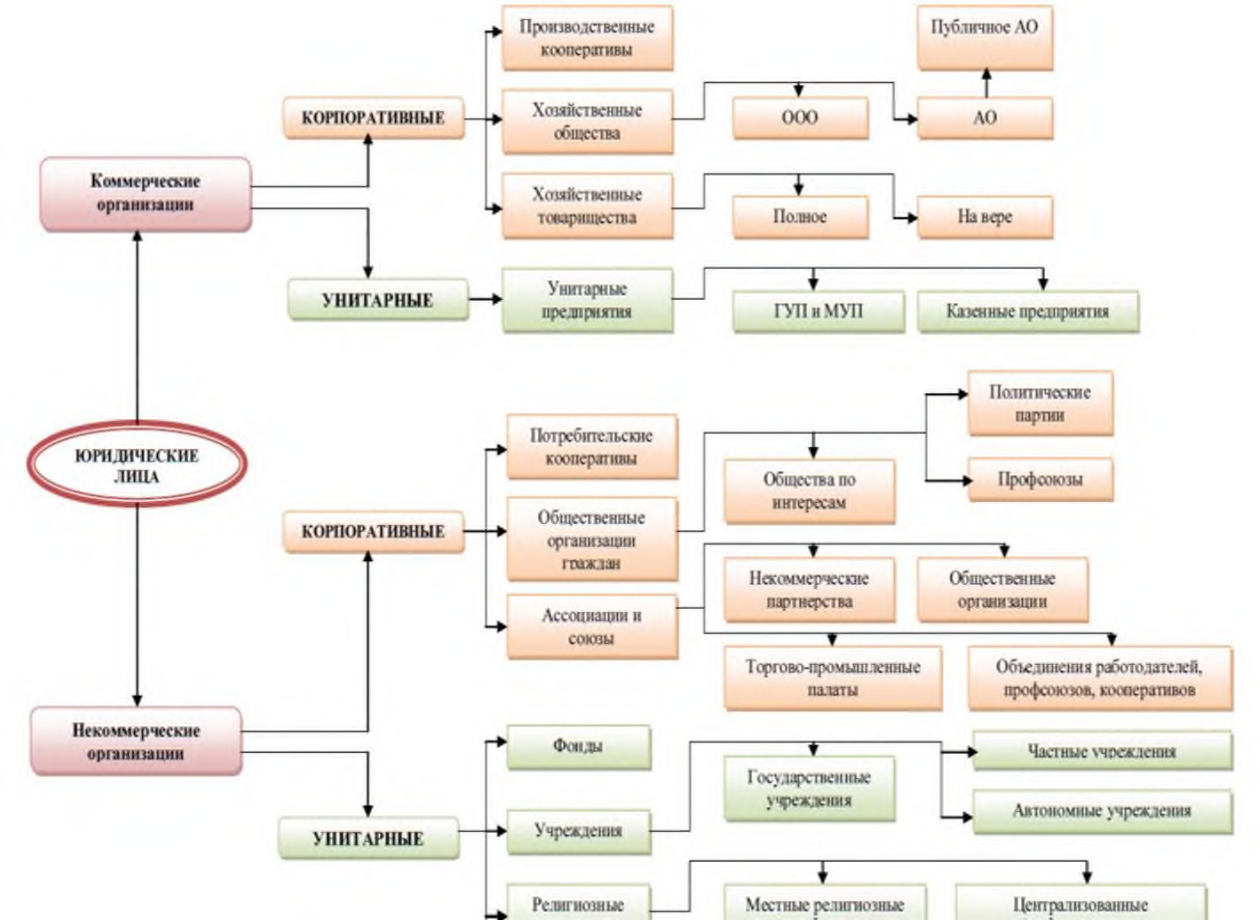


Рисунок 1 – Классификация юридических лиц в соответствии с ГКРФ

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 1и 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 но 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 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 / Наименование	Код	Годы		
		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 отчётность.

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 функционирование 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, отряжающий 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

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, четырехфактрная, 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 избежания, 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 (HACCP).
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*K1 + 0.0579*K2, где

К1 – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

К2 – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

Наименование показателя	***Год***
Оборотные активы	
Долгосрочные обязательства	
Краткосрочные обязательства	
Собственный капитал	
К1	
К2	
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. <u>Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса (Великобритания, 1972)</u>

Формула расчета:

Z=0,063X1+0,092X2+0,057X3+0,001X4, 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.

Наименование показателя	***Год***
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, 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.

Наименование показателя	***Год***
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, где

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

Наименование показателя	***Год***
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*X1+0.1*X2+0.08*X3+0.45*X4+ X5, 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, пользованием, 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 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 Сваминатани).
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 АВС, 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 ком-пания 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 прибыл;

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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ.	Реферат, аналитико-практическое задание
Тема 1.1. Сущность, формы и принципы проявления корпоративных финансов в цифровой экономике	реферат
Тема 1.2. Финансовые ресурсы и капитал корпорации	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. КОРПОРАТИВНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОРПОРАЦИИ.	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 2.1. Финансовая отчетность и особенности корпоративной финансовой информации	реферат
Тема 2.2. Организация анализа финансового состояния и диагностика	расчетно-аналитическое задание
Тема 2.3. Финансовая политика корпорации и оценка ее эффективности	реферат
РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В КОРПОРАЦИИ.	Реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	реферат
Тема 3.2. Бюджетирование. Прогнозирование и планирование денежных потоков корпорации	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОРПОРАЦИИ: ХАРАКТЕРНЫЕ ОСОБЕННОСТИ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ.	Реферат, расчетно-аналитическое задание
Тема 4.1. Финансовый риск и система управления финансовыми рисками корпорации	реферат
Тема 4.2. Стратегии и методы управления финансовыми рисками	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

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 леверидж. 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 леверидж, 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.

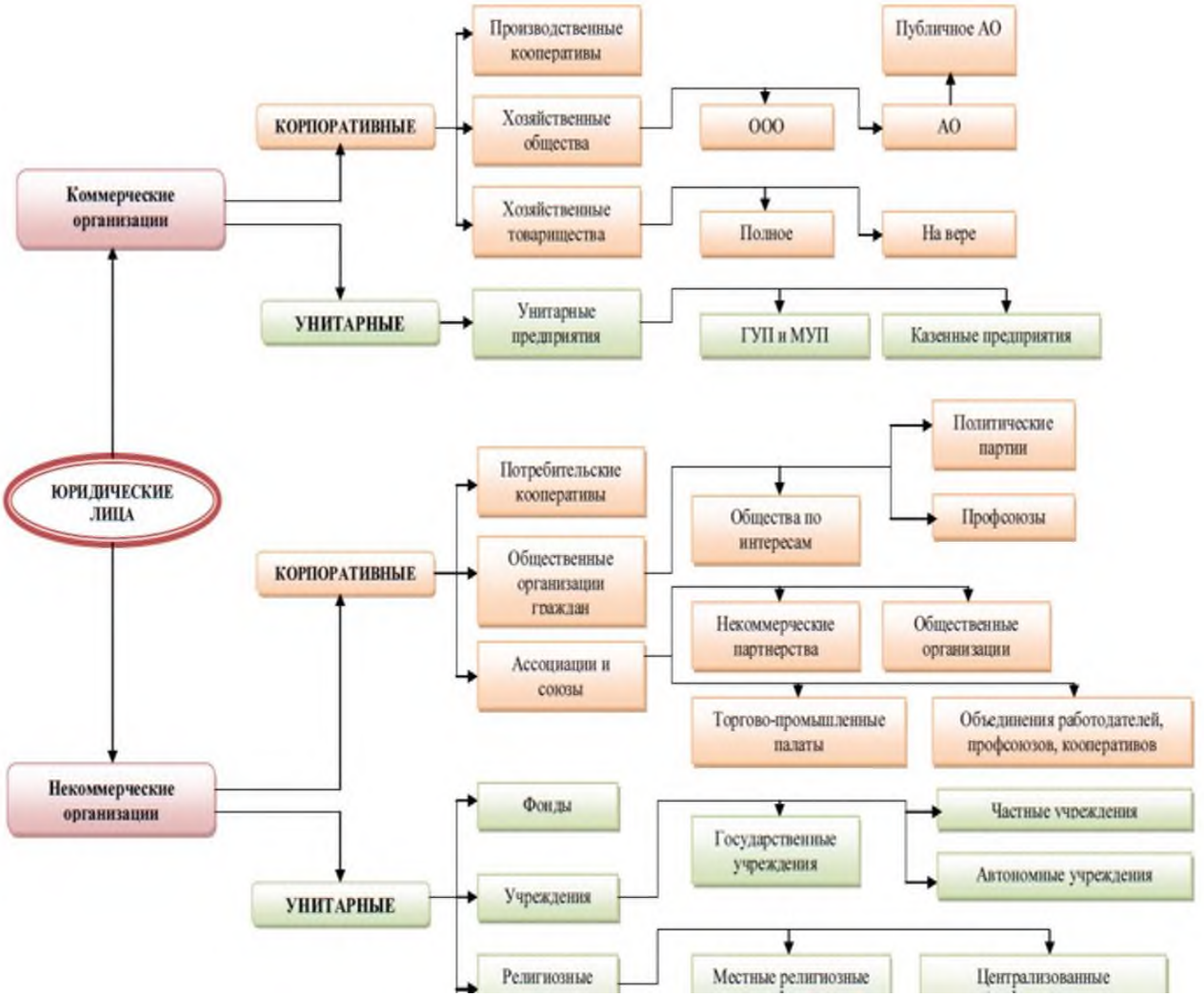


Рисунок 1 – Классификация юридических лиц в соответствии с ГКРФ

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 1и 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 20Х1—20Х3 гг., тыс. долл. США**

Статья	Код строки	Годы		
		20Х1	20Х2	20Х3
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 но 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 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 / Наименование	Код	Годы		
		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».

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 отчёт 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

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), EaR, CFaR), методы статистического анализа, кластерный анализ, метод «дерево решений», метод теории игр).
23. Модели оценки риска банкротства организации: двухфакторная, четырехфактрная, 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 (HACCP).
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. <u>Двухфакторная модель Эдварда Альтмана (США, 1968)</u>

Формула расчета:

Z= -0.3877 ─ 1.073*K1 + 0.0579*K2, где

K1 – Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства,

K2 – Коэффициент концентрации заемных средств = (Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства) / Собственный капитал.

Наименование показателя	***Год***
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. <u>Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса</u>

(Великобритания, 1972)

Формула расчета:

Z=0,063X1+0,092X2+0,057X3+0,001X4, 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.

Наименование показателя	***Год***
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. <u>Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера (Великобритания, 1977)</u>

Формула расчета:

Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4, 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.

Наименование показателя	***Год***
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. <u>Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта (Канада, 1978)</u>

Формула расчета:

Z= 1.03* X1 + 3.07* X2 + 0.66* X3 + 0.4* X4, где

X1 – Оборотный капитал / Активы;

X2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате) / Активы;

X3 – Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства;

X4 – Выручка / Активы.

Наименование показателя	***Год***
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*X1+0.1*X2+0.08*X3+0.45*X4+ X5, 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.

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 Сваминатани).

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 АВС, 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное

задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

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*
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 текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля и текущей аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ В ЦИФРЕ. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОРПОРАЦИИ**	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 понятии 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**	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 отчётность. **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. 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 наращения:** 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) аннуитет постнумерандо. 9. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название: а) аннуитета пренумерандо; б) аннуитет 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**	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 функционирование 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, отряжающий 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 хозяй-ствующими субъектами с целью выполнения возникающих обязательств; б) акт передачи денег должником тому, кому он должен в соот-ветствии 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**	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 функционирование 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, отряжающий 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 хозяй-ствующими субъектами с целью выполнения возникающих обязательств; б) акт передачи денег должником тому, кому он должен в соот-ветствии 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 портфель- ного 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**	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 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, пользованием, 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**	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 ком-пания 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 прибыл; 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 Ш 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) регулирующую. **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 АВС, 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 Сваминатани). 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, четырехфактрная, 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 движения 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 : учебник 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, 2025. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16181-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561159 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебник для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561531 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы (продвинутый уровень) : учебник и практикум для вузов / Т. В. Теплова. — 2-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 750 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17326-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566260 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2024. — 990 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/555725 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 549 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19589-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559948 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 341 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17390-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560233 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 240 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16122-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567770 (дата обращения: 28.06.2025).

5. Гаврилов, Л. П. Цифровой бизнес : учебник и практикум для вузов / Л. П. Гаврилов. — 6-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568755 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая	База правовой информации, аналитические	https://www.consultant.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
	система "КонсультантПлюс"	материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	
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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 9
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 33
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 41
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 72
5.5 Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 72
5.6 Образовательные технологии 72
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 74

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или) фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в	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.

	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.
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, 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: 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 исследовательские проекты в области финансов и смежных областях. Владеть: практическими навыками применения инструментария финансового анализа и анализа микро- и макроэкономических систем для проведений самостоятельных научных исследований.
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	Знать: основные приемы и способы принятия управленческих решений в профессиональной деятельности. Уметь: обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-

	решения в 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.	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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 1		Курс 2	
		Сессия 3-4		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**20**	**20**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	12	12			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**156**	**156**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**Зачет с оценкой**	**Зачет с оценкой**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**180**	**180**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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**	*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		-					

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	12	10	2	-		2					
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**										
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, инвалюта, депозиты, объекты тезаврации). 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 с 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				
∑						

2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
∑						
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				
∑						

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	
		A	B
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. Наращивание – 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 наращения:

☐ 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 (PP 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 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.

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, учитывающиеся 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 рисковой 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 используйся 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;
☐ избежание;
☐ 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 избежания 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпораций	реферат
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАЦИЙ	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности финансовых организаций	реферат
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых инвестиций	реферат
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	расчетно-практическое задание
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 4.1. Экономическая оценка эффективности инвестиций	реферат
Тема 4.2. Финансовая оценка (финансовая состоятельность) эффективности инвестиций	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	реферат, кейсы
Тема 5.1. Процесс управления рисками инвестиционного проекта	реферат
Тема 5.2. Методы управления рисками инвестиционных проектов и финансовых вложений	кейсы

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 цикла 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.

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.

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 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.

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

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 (PP простой и DPP дисконтированный), чистый дисконтированный доход (NPV) и коэффициент рентабельности инвестиций (PI).Co = 100 000 r=15%.

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, учитывающиеся 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 рисковой 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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос

может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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**	**Форма рубежного контроля**	**Вопросы/задания рубежного контроля**
1	**Раздел 1. Введение в инвестиции и**	Компьютерное тестирование	**1. Инвестиции – это:** ☐ Покупка недвижимости и товаров длительного пользования. ☐ Операции, связанные с вложением денежных

	содержание инвестиционной деятельности корпораций		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.
		Компьютерное тестирование	**6. Портфельные инвестиции осуществляются:** ☐ В сфере капитального строительства. ☐ В сфере обращения финансового капитала. ☐ В инновационной сфере. **7. Что не включается с 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.
		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 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.**
2.	**Раздел 2. Финансирование инвестиционной деятельности корпораций**	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.
		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.
		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.**	Компьютерное тестирование	**1. Наращивание – 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.
		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.
		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 наращения:** ☐ простая процентная ставка; ☐ сложная процентная ставка; ☐ периодическая процентная ставка; релятивная процентная ставка.
6.	**Раздел 4. Оценка экономической эффективности и финансовой реализуемости инвестиционных проектов**	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.

		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.
		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**	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; ☐ 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.
		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; ☐ избежание; ☐ 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.

		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 избежания 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, 2025. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568377 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 620 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14269-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/579584 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 360 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19625-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560171 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17352-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568647 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 490 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16315-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568377 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ : учебник для вузов / М. А. Федотова, И. А. Никонова, Н. А. Лысова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 144 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09860-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560163 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2024. — 990 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3693-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/555725 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор  П.В. Солодуха

(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) 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 8
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 21
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 21
3.2. Задания для самостоятельной работы 21
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 26
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 36
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 36
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 36
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 36
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 37
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 38
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 46
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 48
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 48
5.1.1. Основная литература 48
5.1.2. Дополнительная литература 48
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 48
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 48
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 50
5.4.1. Средства информационных технологий 50
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 50
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 50
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине 51
5.6. Образовательные технологии 51
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 52

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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, анализирует финансовую и управленческую отчетность организации, данные прикладных и (или)	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.
		Владеть: практическими навыками применения продвинутыми инструментальными методами экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в

	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

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1-2		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации	-	-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**124**	**124**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	**Зачёт с оценкой**	**Зачёт с оценкой**			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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 2, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	**45**	**41**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	22	20	2	1		1			
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	23	21	2	1		1			
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	**45**	**41**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	22	20	2	1		1			
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	23	21	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	**50**	**42**	**8**	**4**		**4**			
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	25	21	4	2		2			
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	25	21	4	2		2			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**								
Общий объем, часов	**144**	**124**	**16**	**8**		**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 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 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 кибersквоттеров, 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 аккумулирование 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 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.
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 CE 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. Проведете самостоятельное исследование Call-центров кредитных организаций, их функционал и проведете 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 «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

а) виртуальное сообщество кибersквоттеров, 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 трансакционных 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 1.1. Сущность и виды финансовых технологий	реферат
Тема 1.2. Процесс разработки, внедрения и применения финансовых технологий	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	реферат, аналитико-практическое задание
Тема 2.1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	реферат
Тема 2.2. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков	аналитико-практическое задание
РАЗДЕЛ 3. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ	реферат, расчетно-практическое задание
Тема 3.1. Развитие цифровых технологий и цифровая финансовая инфраструктура	реферат
Тема 3.2. Современные информационные системы и сервисы	расчетно-практическое задание

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?

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 мико- 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 аккумулирование 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.

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.

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также

самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;

- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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*
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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СИСТЕМНЫЙ ОБЪЕКТ**	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 кибersквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов; б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной

			экономики; в) сквозная технология; г) замкнутая технология.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИ-РОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**	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 ТРАНСФОРМА-ЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**	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 кибersквоттеров, 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 трансакционных 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, 2025. — 81 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16353-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568083 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560802 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17869-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568755 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18479-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559898 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Современный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / ответственные редакторы Н. Б. Болдырева, Л. Г. Решетникова, Г. В. Чернова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19865-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/557258 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по	https://e.lanbook.com/

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		естественным, техническим и гуманитарным наукам.	

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 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
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 24
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 24
3.2. Задания для самостоятельной работы 24
3.3. Темы курсовых работ 28
3.4. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 29
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 40
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 41
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 42
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 55
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 55
5.6 Образовательные технологии 55
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 57

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:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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	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.

	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.	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.
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 варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных финансово-экономических последствий, оценивает последствия альтернативных	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 деятельности.

	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.	

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.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Курс 2		Курс 3	
		Сессия 1-2		Сессия 1	Сессия 2
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**16**	**16**			
Лекционные занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	8	8			
из них: в форме практической подготовки					
Консультации		-			
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**119**	**119**			
Курсовая работа		**Курсовая работа**			
Контроль промежуточной аттестации	**9**				
Форма промежуточной аттестации	**экзамен**	экзамен			
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**144**	**144**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)									
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	**44**	**40**	**4**	**2**		**2**			
Тема 1.1. Сущность инвестиций	15	15		-		-			
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	17	15	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	**44**	**40**	**4**	**2**		**2**			
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	22	20	2	1		1			
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	22	20	2	1		1			
РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ АНАЛИЗ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ	**47**	**39**	**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*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР									
Тема 3.1. Инвестиционный анализ и основные критерии оценки эффективности финансовых активов корпоративных структур	17	15	2	1		1			
Тема 3.2. Определение доходности финансовых инвестиций	17	15	2	1		1			
Тема 3.3. Основы расчета риска инвестиционного проекта	13	9	4	2		2			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**9**								
Общий объем, часов	**144**	**119**	**16**	**8**		**8**			

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 тезаврации). 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 с 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. 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 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				
∑						

2-я база						
1	8	29				
2	12	21				
3	13	36				
4	15	50				
5	17	31				
6	21	33				
∑						
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				
∑						

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	
		A	B
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. Наращивание – 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 наращения:

☐ 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)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	реферат
Тема 1.1. Сущность инвестиций	реферат
Тема 1.2. Основы инвестиционного процесса	реферат
Тема 1.3. Содержание инвестиционной деятельности корпоративных структур	реферат
РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР	реферат
Тема 2.1. Источники финансирования инвестиционной деятельности	реферат
Тема 2.2. Особенности финансирования инвестиционной деятельности корпоративных структур	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

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 цикла 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.

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.

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 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.

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

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 обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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, зашита 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*
из них: текущие практические задания	*20*
итоговое практическое	*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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР**	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 с 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.
		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 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.**
2.	**РАЗДЕЛ 2. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСИРОВА-НИЕМ**	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**

	ИНВЕСТИЦИОН-НОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ СТРУКТУР		**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.
		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**	Компьютерное тестирование	**1. Наращивание – 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.
		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 наращения:** ☐ 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, 2025. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17994-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560294 (дата обращения: 28.06.2025).

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, 2025. — 539 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16679-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565007 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебник для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561531 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках : учебник для вузов / М. А. Лимитовский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02878-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559614 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16418-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560160 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Бородин, А. И. Методы оптимизации в экономике и финансах : учебник для вузов / А. И. Бородин, И. Ю. Выгодчикова, М. А. Горский. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15218-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568245 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Лаптева, А. М. Инвестиционные режимы. Правовые аспекты : учебник для вузов / А. М. Лаптева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10428-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/565510 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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) 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) 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 16
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 19
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 29
4.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине (модулю) 29
4.2. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) 29
4.3. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 29
4.4. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося 30
4.5. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю) 31
4.6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) 36
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 38
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 38
5.1.1. Основная литература 38
5.1.2. Дополнительная литература 38
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 40
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 40
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 41
5.4.1. Средства информационных технологий 41
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: 41
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 41
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 42
5.6. Образовательные технологии 42
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 43

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися глубоких знаний сущности финансового планирования и консультирования, изучение наиболее эффективных способов оптимизации финансовых потоков и возможностей использования конкретных методов и финансовых инструментов в управленческой деятельности компании, а также в формировании практических навыков планирования и консультирования с последующим применением их в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Управление и руководство бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации.

2. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет доходности на проведение финансовых операций.

3. Овладение практическими навыками проведения мониторинга финансового плана клиента; определения критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; применения методики финансового планирования и определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования; оценки затрат и расчета доходности на проведение финансовых.

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: ПК-1; ПК-2, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.
	ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применяет информационные технологии в	Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на

	объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации. ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	деятельность организации; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.. Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых 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	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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,

	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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 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 2 зачетные единицы.

Заочная форма обучения

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

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)											
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**					
Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики	18	16	2	1		1					
Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия	18	16	2	1		1					
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	16	14	2	1		1					
Тема 2.2. Финансовое консультирование	16	14	2	1		1					
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

Перечень изучаемых элементов содержания

Содержание долгосрочной финансовой политики.
Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.
Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия.
Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.

Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

Перечень изучаемых элементов содержания:

Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.
Финансовая стратегия предприятия.
Финансовая тактика предприятия.
Основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
Пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия.

Форма практического задания: реферат, расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики предприятия.
2. Субъекты и объекты финансовой политики.
3. Организация информационного обеспечения финансовой политики.
4. Долгосрочные источники финансирования.
5. Краткосрочные источники финансирования.
6. Учетная политика предприятия.
7. Налоговая политика предприятия.
8. Амортизационная политика предприятия.
9. Ценовая политика предприятия.
10. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия.
11. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика предприятия.
12. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
13. Организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия.
14. Финансовая стратегия и тактика предприятия.

15. Современные проблемы и пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 1:

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 1. Форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. 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.

2. 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.

3. 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 наращения:

а) простая процентная ставка;

б) сложная процентная ставка;

в) периодическая процентная ставка;

г) релятивная процентная ставка.

4. 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.

5. 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.

8. Аннуитет, для которого платежи осуществляются в начале соответствующих интервалов, носит название:

а) аннуитета пренумерандо;

б) аннуитет постнумерандо.

9. Аннуитет, при котором осуществляются в конце интервалов, носит название:

а) аннуитета пренумерандо;

б) аннуитет постнумерандо.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Цели и задачи финансового планирования.

Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.

Этапы долгосрочного финансового планирования.

Методы долгосрочного финансового планирования.

Методы финансового прогнозирования. Этапы финансового прогнозирования на предприятии.

Технология расчетов финансовых операций через использование простых и сложных процентов.

Тема 2.2. Финансовое консультирование.

Перечень изучаемых элементов содержания

Сущность и содержание финансового консультирования.

Цели и задачи финансового консультирования.

Виды финансового консультирования.

Методы и инструментарий финансового консультирования.

Этапы финансового консультирования.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации. Финансовое консультирование.

Форма практического задания: эссе, расчетно-практическое задание.

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
2. Методика долгосрочного финансового планирования.
3. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
4. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
5. Показатели долгосрочного финансового планирования.
6. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства.
9. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
10. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
11. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
12. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
13. Этапы долгосрочного финансового планирования.
14. Источники долгосрочного финансирования компании.
15. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 2:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 3: форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. 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.

2. 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.

3. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения:

а) финансовая стратегия;

б) финансовая цель;

в) финансовое решение;

г) краткосрочная финансовая политика.

4. Стратегия текущего маневрирования финансовыми ресурсами, т.е. стратегия контроля за расходованием средств и мобилизацией внутренних резервов, что особенно актуально в современных условиях экономической нестабильности; разрабатывается на квартал, месяц:

а) оперативная финансовая стратегия;

б) генеральная финансовая стратегия.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в:

а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов

б) перераспределении финансовых ресурсов организации;

в) оптимизация решений финансирования и инвестирования;

г) минимизация финансовых рисков.

9. К стратегическим целям относятся:

а) увеличение рыночной доли;

б) расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности;

в) увеличение доходов на инвестированный капитал;

г) повышение кредитного и облигационного рейтингов.

10. 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.

11. К постоянным затратам компании относятся:

а) проценты за кредит;

б) амортизация;

в) сырье и основные материалы;

г) издержки по приобретению товара.

12. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных издержек в общем объеме затрат, тем:

а) больше сила воздействия операционного рычага (СОР);

б) меньше сила воздействия операционного рычага (СОР);

в) незначительна сила воздействия операционного рычага (СОР);

г) неизменна сила воздействия операционного рычага (СОР).

13. Данный финансовый показатель характеризует потенциальные дивидендные возможности компании:

а) рентабельность собственного капитала;

б) рентабельность продаж;

в) чистая рентабельность;

г) валовая рентабельность.

14. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов:

а) прибыль от продаж;

б) операционная прибыль;

в) чистая прибыль;

г) прибыль до налогообложения.

15. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании:

а) уставный капитал.

б) нераспределенная прибыль.

в) векселя к уплате и долгосрочные кредиты.

г) кредиторская задолженность.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ	реферат, расчетно-практическое задание.
Тема 1.1. Содержание и стратегические цели долгосрочной финансовой политики	реферат
Тема 1.2. Долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия	расчетно-практическое задание
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Финансовое планирование и прогнозирование в корпорации	эссе
Тема 2.2. Финансовое консультирование	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.

1. Каково содержание долгосрочной финансовой политики?
2. Каковы стратегические цели долгосрочной финансовой политики?
3. Дайте сравнительную характеристику краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия?
4. Каково информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
5. Каково организационное и финансовое обеспечение долгосрочной финансовой политики предприятия?
6. Что представляет собой долгосрочная финансовая политика в системе финансового менеджмента предприятия?
7. Что представляет собой финансовая стратегия предприятия?
8. Что представляет собой финансовая тактика предприятия?
9. Каковы основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия?
10. Каковы пути совершенствования долгосрочной финансовой политики предприятия?

Примерный перечень: расчетно-практических заданий к разделу 1:

1. В сберегательном банке открыт инвестиционный вклад в сумме 300 тыс. руб. с начислением процентов по ставке 10,7% годовых. Общий срок хранения денежных средств составил 2 года. Определить сумму вклада с процентами, которую получил инвестор при закрытии счета, и сумму накопленных процентов.

2. Вкладчик внес вклад в банк в сумме 3500 руб. под 5% годовых (без учета инфляции). Ожидаемый годовой уровень инфляции – 6%. Срок вклада с 6.06 по 17.09 Определите сумму

вклада на конец срока, используя точные проценты. Процентную ставку необходимо скорректировать на уровень инфляции.

3. Проанализировать 2 взаимоисключающих проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	9,0	9,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,4	2,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

4. Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,5	-	0,5
40	0,5	60	0,5

5**.** Исходные данные для расчета WACC (без учета налога на прибыль) представлены в таблице.

Расчет WACCпо ОАО

Источники средств	Средняя стоимость источника для ОАО, %	Доля источника в пассиве баланса, доли единицы
1.Обыкновенные облигации	40	0,5
2.Привилегированные акции	20	0,1
3. Корпоративные облигации	25	0,05
4.Кредиты	10	0,2
5.Краткосрочные кредиты банков	23	0,15
ИТОГО	-	1,0

Методические рекомендации

1. Определяем взвешенную стоимость каждого источника финансирования умножением стоимости на долю (гр. 2 • гр.3).

2. Рассчитываем показатель WACC без учета налога на прибыль

6. Предприятие получает в банке 10 млн руб. на 1,5 г. под ставку 22% годовых. Определите цену капитала, получаемого в форме долгосрочного банковского кредита. Став-ка налога на прибыль 20%.

Методические рекомендации

1. Определяем цену заемного капитала, она равна ставке банковского кредита.

2. Так как проценты по банковскому кредиту включаются и состав себестоимости продукции, необходимо скорректировать цепу заемного капитала (ставка банковского кредита) на эффект налогового щита (1 — ставка налога на прибыль) по формуле

K=p x (1-T), где p — ставка процентов по долгосрочной ссуде банка; T — ставка налога на прибыль.

7. Определите показатель WACC. Оптимальная структура источников средств предприятия состоит из 30% заемного капитала, 10% привилегированных акций и 60% собственного капитала. Источники средств имеют следующую цену: заемный капитал 11%, привилегированные акции 10,3%, собственный капитал, представленный нераспределенной прибылью 14,7%. Ставка налогообложения для предприятия составляет 20%.

Методические рекомендации

1. Определяем:

• стоимость каждого источника финансирования (в процентах): собственного и заемного;

• долю каждого источника финансирования в общей сумме источников.

2. Рассчитываем показатель *WACC* с учетом налога на прибыль.

8. Корпорация может инвестировать на расширение производства 1 млн руб. собственных средств и 500 тыс. руб., взятых в кредит. Ставка процента займа с учетом обслуживания долга составляет 30%. Экономическая рентабельность корпорации 45%. Ставка налога на прибыль 20%. Определите эффект финансового рычага по показателю экономической рентабельности.

Методические рекомендации

Определяем:

1) плечо финансового рычага;

2) эффект финансового рычага.

9. По данным бухгалтерского баланса (на группу предоставляется 2 варианта балансов) рассчитывается уровень финансового левериджа компании, даются рекомендации по минимизации рисков структуры капитала конкретного предприятия за исследуемый период.

10. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия. Определить средневзвешенную стоимость капитала предприятия. Заполнить таблицу.

Источник капитала	Стоимость, %	Рыночная стоимость, доли ед.
Кредит	10	0,2
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

11. Структура источников капитала представлена в таблице:

Источники средств	Балансовая оценка, млн.руб.	Средняя стоимость источников в %
Краткосрочный заемный капитал	6,7	15,5
Долгосрочный заемный капитал	2,8	18
Обыкновенные акции	7,4	23
Привилегированные акции	1,9	21,2
Нераспределенная прибыль	3,2	19,5

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1.Каковы цели финансового планирования на предприятии?
2. Каковы задачи финансового планирования?
3. Какие документы используются в финансовом планировании?
4. Охарактеризуйте расчеты, используемые в финансовом планировании.
5. Каковы этапы и методы долгосрочного финансового планирования?
6. Что представляет собой финансовое прогнозирование на предприятии?
7. Каковы цели финансового прогнозирования на предприятии?
8. Каковы задачи финансового прогнозирования на предприятии?
9. Охарактеризуйте методы финансового прогнозирования на предприятии?
10. Каковы этапы финансового прогнозирования на предприятии?

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

16. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
17. Методика долгосрочного финансового планирования.
18. Модели долгосрочного финансового планирования на предприятии.
19. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета.
20. Показатели долгосрочного финансового планирования.
21. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования.
22. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
23. Модели прогнозирования банкротства.
24. Аналитические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
25. Эконометрические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
26. Математические методы и модели долгосрочного финансового планирования.
27. Документы и расчеты, используемые в финансовом планировании.
28. Этапы долгосрочного финансового планирования.
29. Источники долгосрочного финансирования компании.
30. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы, этапы

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание,

которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;
– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;
– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);
– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;
– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;
– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;
– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;

- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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, рефераты, 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,**
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 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**Раздел -1 «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ»**	Тестирование	1. Финансовая политика предприятия это: А) Наука, анализирующая финансовые отношения предприятий; Б) Наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме; В) Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия; Г) Наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта. 2. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются:

			А) Максимизация прибыли; Б) Обеспечение ликвидности активов предприятия; В) Организация системы финансового планирования и регулирования; Г) Обеспечение финансовой устойчивости Д) Синхронизация и выравнивание положительных и отрицательных денежных потоков предприятия; Е) Рост рыночной стоимости организации; Ж) Обеспечение дивидендных выплат. 3. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы А) Новинки в технологии производства в данном сегменте рынка; Б) Масштаб предприятия; В) Стадия развития предприятия; Г) Состояние финансового рынка; Д) Налоговая система; Е) Величина государственного долга. 4. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся: А) Финансовый рынок; Б) Капитал; В) Денежные потоки; Г) Инновационные процессы. 5. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии: А) На более эффективное использование прибыли и других доходов. Б) На рациональное использование трудовых ресурсов. В) на улучшение потребительских свойств товара.
		Тестирование	6. Что не является источником финансирования предприятия: А) Форфейтинг. Б) Амортизационные отчисления. В) Объем затрат на НИОКР. Г) Ипотека. 7. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период: А) Собственные средства. Б) Уставный капитал предприятия. В) Собственные, заемные и привлеченные средства. 8. При росте чистой рентабельности продаж коэффициент устойчивого роста: А) Увеличится. Б) Уменьшится. В) Не изменится. 9. При уменьшении оборачиваемости активов предприятия коэффициент устойчивого роста:

			А) Увеличится. Б) Уменьшится. В) Не изменится. 10. Обеспечение постоянной платежеспособности фирмы является целью плана: А) краткосрочного Б) Долгосрочного В) Среднесрочного. 11. 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. 12. 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. 13. Система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия, определяемых его финансовой идеологией и наиболее эффективных путей их достижения: а) финансовая стратегия; б) финансовая цель; в) финансовое решение; г) краткосрочная финансовая политика.
2.	**Раздел -2 «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ»**	Тестирование	1. Стратегия текущего маневрирования финансовыми ресурсами, т.е. стратегия контроля за расходованием средств и мобилизацией внутренних резервов, что особенно актуально в современных условиях экономической нестабильности; разрабатывается на квартал, месяц: а) оперативная финансовая стратегия; б) генеральная финансовая стратегия. 2. 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. 3. 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. 4. 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. 5. Цель процесса финансового прогнозирования заключается в: а) оценке перспектив воздействия внешней среды и внутренних условий функционирование компании на будущее состояние ее финансовых ресурсов б) перераспределении финансовых ресурсов организации; в) оптимизация решений финансирования и инвестирования; г) минимизация финансовых рисков. 6. К стратегическим целям относятся: а) увеличение рыночной доли; б) расширение ассортимента продуктов и повышение их привлекательности; в) увеличение доходов на инвестированный капитал; г) повышение кредитного и облигационного рейтингов.
		Тестирование	1. 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. 2. К постоянным затратам компании относятся: а) проценты за кредит; б) амортизация; в) сырье и основные материалы; г) издержки по приобретению товара. 3. Действие операционного рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. Чем больше уровень постоянных

			издержек в общем объеме затрат, тем: а) больше сила воздействия операционного рычага (COP); б) меньше сила воздействия операционного рычага (COP); в) незначительна сила воздействия операционного рычага (COP); г) неизменна сила воздействия операционного рычага (COP). 4. Данный финансовый показатель характеризует потенциальные дивидендные возможности компании: а) рентабельность собственного капитала; б) рентабельность продаж; в) чистая рентабельность; г) валовая рентабельность. 5. Вид прибыли, представляющий валовую прибыль за вычетом управленческих и коммерческих расходов: а) прибыль от продаж; б) операционная прибыль; в) чистая прибыль; г) прибыль до налогообложения. 6. Какие виды пассивов относятся к собственному капиталу компании: а) уставный капитал. б) нераспределенная прибыль. в) векселя к уплате и долгосрочные кредиты. г) кредиторская задолженность.

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
ПК-1	1. Понятие и содержание финансовой политики предприятия. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики. 2. Содержание финансовой деятельности предприятия в рыночной экономике. 3. Основные этапы формирования финансовой политики предприятия. Субъекты и объекты финансовой политики. 4. Структура и процесс функционирования системы управления финансами предприятия. 5. Структура информационной базы процесса управления финансами. 6. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения финансовой политики. 7. Методологические основы принятия финансовых решений. Понятие временной ценности денег. Операции наращения и дисконтирования. 8. Понятие финансовой стратегии и ее роль в развитии предприятия. 9. Принципы разработки финансовой стратегии предприятия. 10. Основные направления общей финансовой стратегии предприятия и их характеристика. 11. Основные этапы процесса разработки и реализации финансовой стратегии предприятия. 12. Сущность стратегического финансового анализа и методы его осуществления. 13. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия. 14. Понятие стратегических целей финансовой деятельности и принципы их формирования. 15. Понятие сбалансированной системы показателей, цели и задачи ее разработки. 16. Финансовая составляющая сбалансированной системы показателей. 17. Понятие стратегических финансовых решений и последовательность их разработки. Выбор главной финансовой стратегии предприятия. 18. Понятие финансовых ресурсов предприятия и принципы их формирования.
ПК-2	19. Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятий. 20. Методы прогнозирования общего объема финансовых ресурсов.

	21. Оценка стоимости финансовых ресурсов. 22. Политика управления структурой капитала, финансовый рычаг. Оптимизация структуры капитала. 23. Политика формирования собственных финансовых ресурсов предприятия. 24. Понятие и значение дивидендной политики предприятия, ее оптимизация. 25. Амортизационная политика предприятия. 26. Управление эмиссией акций. 27. Содержание процесса стратегического управления формированием заемных финансовых ресурсов. Классификация заемных финансовых ресурсов. 28. Управление привлечением долгосрочного банковского кредита. 29. Управление финансовым лизингом. 30. Управление облигационным займом. 31. Виды инвестиций предприятия и задачи управления ими. Формирование политики предприятия по направлениям инвестирования. 32. Формирование инвестиционной политики предприятия в отраслевом и региональном разрезах. 33. Политика реального инвестирования. 34. Особенности и формы финансового инвестирования предприятий. Факторы, определяющие инвестиционные качества отдельных финансовых инструментов инвестирования. 35. Оценка стоимости отдельных финансовых инструментов инвестирования. Формирование портфеля финансовых инвестиций. 36. Виды финансовых рисков предприятия и принципы стратегического управления ими. 37. Содержание процесса стратегического управления финансовыми рисками. 38. Методический инструментарий учета фактора риска при подготовке стратегических финансовых решений. 39. Механизмы нейтрализации финансовых рисков. 40. Финансовый кризис предприятия как объект стратегического управления. Антикризисная финансовая политика предприятия. 41. Инновационная финансовая политика предприятия. 42. Сущность финансового планирования и прогнозирования. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании. 43. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета. 44. Основные финансовые показатели в системе бизнес-планирования. 45. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 572 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12821-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562321 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Машунин, Ю. К. Прогнозирование и планирование социально-экономических систем : учебник для вузов / Ю. К. Машунин. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 330 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14698-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567630 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Внутрифирменное планирование : учебник и практикум для вузов / под редакцией С. Н. Кукушкина, В. Я. Позднякова, Е. С. Васильевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13526-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559686 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Лопарева, А. М. Бизнес-планирование : учебник для вузов / А. М. Лопарева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08683-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566065 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Консультирование и коучинг персонала в организации : учебник и практикум для вузов / под редакцией Н. В. Антоновой, Н. Л. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8176-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560363 (дата обращения: 28.06.2025).

4. Литвак, Б. Г. Стратегическое планирование и прогнозирование : учебник для вузов / Б. Г. Литвак. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16674-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568539 (дата обращения: 28.06.2025).

5. Стегний, В. Н. Прогнозирование и планирование : учебник для вузов / В. Н. Стегний, Г. А. Тимофеева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 210 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14403-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567609 (дата обращения: 28.06.2025).

6. Невская, Н. А. Планирование и прогнозирование социально-экономических процессов : учебник и практикум для вузов / Н. А. Невская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17922-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568764 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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 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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ESG-ТРАНСФОРМАЦИЯ КОМПАНИИ

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Управление финансовыми активами в цифровой экономике»

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ –
ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на Ученом совете факультета экономики и управления

Протокол № _8_ от «27» _февраля_ 2025 года

Декан факультета экономики и управления доктор экон. наук, профессор 

_____ П.В. Солодуха

(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)..... 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)..... 9
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 18
3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 18
3.2. Задания для самостоятельной работы 18
3.3. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине (модулю) 22
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
4.3. 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)..... 41
РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 42
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) .. 42
5.1.1. Основная литература..... 42
5.1.2. Дополнительная литература..... 43
5.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)..... 43
5.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)..... 44
5.4. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)..... 45
5.4.1. Средства информационных технологий 45
5.4.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:..... 45
5.4.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 45
5.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)..... 45
5.6 Образовательные технологии..... 46
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ..... 47

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1 Цель и задачи дисциплины (модуля)

Целью дисциплины (модуля) заключается в формировании обучающимися теоретических знаний процессов ESG-трансформации компании, приобретении практических навыков экологического и корпоративного управления организацией в целях устойчивого развития, социальной ответственности и разработки инвестиционных проектов.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Управление проектом на всех этапах его жизненного цикла.
2. Организация и руководство работой команды, выработка командной стратегии для достижения поставленной цели.
3. 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.
4. Обоснование и принятие финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.
5. Управление и руководство бизнес-анализом, обоснование подходов и обеспечение разработки стратегии изменений и определения направлений развития организации.
6. Осуществление финансового консультирования по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценка затрат и расчет 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 следующих компетенций: ПК-1; ПК-2, в соответствии с учебным планом.

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

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1 Способен управлять и руководить бизнес-анализом, обосновывать подходы и обеспечивать разработку стратегии изменений и определения направлений развития организации	ПК-1.1 Выявляет источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; применяет методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-	Знать: источники информации, способы сбора, анализа, систематизации, хранения и обработки информации для бизнес-анализа; методы управления рисками и методики оценки деятельности организации, параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, подходы, используемые в бизнес-анализе.
		Уметь: анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применять

	анализе. ПК-1.2 Анализирует внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации; применяет информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводит анализ текущего состояния и деятельности организации; выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски, разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; определяет основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации. ПК-1.3 Проводит оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработку и формирование отчетности по проведению бизнес-анализа; выбирает и разрабатывает стратегии управления изменениями в организации; определяет направления развития организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.	информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; проводить анализ текущего состояния и деятельности организации; выявлять, регистрировать, анализировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; определять основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации, критерии успеха стратегических изменений в организации.. Владеть: практическими навыками оценки эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев, разработки и формирования отчетности по проведению бизнес-анализа; разработки стратегии управления изменениями в организации; определения направлений развития организации, критериев успеха стратегических изменений в организации.
ПК-2 Способен осуществлять финансовое консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, управление процессом финансового консультирования в организации, оценивать затраты и рассчитывать доходность на проведение финансовых операций	ПК-2.1 Понимает теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции и перспективы финансового рынка; сущность и нормативное регулирование инвестиционной деятельности; профессиональных участников финансового рынка; методы составления	Знать: теорию корпоративных финансов, финансовой математики, бизнес-планирования, финансового планирования и прогнозирования; суть и характеристики финансовых продуктов и услуг; состояние, тенденции 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

	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; разрабатывает методики финансового планирования, методики определения инвестиционного профиля клиентов и корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования.	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 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 2 зачетные единицы.

Заочная форма обучения

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

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)											
РАЗДЕЛ 1. ESG-ПРИНЦИПЫ КОРПОРАЦИИ: ЭКОЛОГИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	**36**	**32**	**4**	**2**		**2**					
Тема 1.1. Экологический аспект (Environmental)	12	12	-	-		-					
Тема 1.2. Социальный аспект (Social)	12	10	2	1		1					
Тема 1.3. Управленческий аспект (Governance)	12	10	2	1		1					
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ НА ОСНОВЕ ESG-ПРИНЦИПОВ	**32**	**28**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Процесс внедрения проекта по ESG-трансформации в корпорации	16	14	2	1		1					
Тема 2.2. Стратегия и управление ESG-изменениями компании	16	14	2	1		1					
Контроль промежуточной аттестации (час)	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ESG-ПРИНЦИПЫ КОРПОРАЦИИ: ЭКОЛОГИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Тема 1.1. Экологический аспект (Environmental)

Перечень изучаемых элементов содержания

ESG как философия бизнеса.

Определение понятия ESG-повестки: экологическое, социальное и корпоративное управление (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG).

Система экологического менеджмента. Сертификация по ISO 14001.

Ответственность за вопросы в области экологии и природопользования.

Ключевые показатели эффективности в области охраны окружающей среды. Страхование экологических рисков.

Тема 1.2. Социальный аспект (Social)

Перечень изучаемых элементов содержания

Вовлечение ESG в решение экологических, социальных и управленческих проблем.

Социальное управление.

Текучесть персонала. Взаимодействие с заинтересованными сторонами.

Тема 1.3. Управленческий аспект (Governance)

Перечень изучаемых элементов содержания

Коэффициенты ESG в инвестиционных проектах.

Корпоративные документы. Система управления рисками и внутреннего контроля. Вознаграждение ключевых руководящих работников.

Нефинансовая отчетность. Раскрытие информации с использованием GRI. Раскрытие информации с использованием CDP. Раскрытие информации с использованием TCFD. Раскрытие информации с использованием иных стандартов. Независимое заверение данных.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 1.

Тема практического занятия: Экологический аспект (Environmental).

Форма практического задания: реферат, кейс-задание.

Примерный перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Административная и уголовная ответственность в области охраны окружающей среды. Ответственность за совершение экологических правонарушений.
2. Взаимосвязи компонентов E, S и G в процессе ESG-трансформации.
3. Инженерный подход на жизненном цикле продукции, предприятия, экосистемы.
4. Взаимосвязь климатического регулирования, разработки проектов по адаптации к изменению климата, сценарного планирования и подходов к расчету выбросов/поглощения парниковых газов с бизнес-планированием
5. Взаимосвязь рисков воздействия на окружающую среду с бизнес-процессами.
6. Взаимосвязь риск-ориентированного подхода к ESG и экологической безопасности.
7. Законодательные и нормативные основы для принятия решений в области ESG-трансформации.
8. Источники негативного воздействия на компоненты природной среды.
9. «Зеленые» навыки и способы их развития.
10. Климатические риски и разработка проектов по адаптации к изменению климата.

11. Комплексный подход к практическому применению национальных и международных стандартов в области устойчивого развития, охраны окружающей среды и экологической безопасности – на примере менеджмента окружающей среды.

12. Комплексный подход к практическому применению национальных и международных стандартов в области устойчивого развития на примере менеджмента охраны здоровья и промышленной безопасности.

13. Концепции экологического риска. Концепция приемлемого риска. Количественные и качественные показатели риска.

14. Методы контроля качества окружающей среды на объектах промышленного комплекса.

15. Методы экономического стимулирования и регулирования качеством окружающей среды.

16. Мониторинг состояния и загрязнения окружающей среды на объектах промышленного комплекса

17. Наилучшие доступные технологии: порядок и сроки внедрения. Инновация и модернизация как основа экологической безопасности.

18. Нормативы допустимого воздействия на окружающую среду.

19. Нормативы качества окружающей среды и принципы установления.

20. Общие требования в области охраны окружающей среды (ООС) при эксплуатации предприятия. Законодательная база РФ, нормативно-правовое обеспечение, нормативно-техническая документация.

Перечень кейс- заданий к разделу 1:

1. ESG-трансформация как тренд в развитии компаний на ближайшие годы. Принципы ESG уже сегодня меняют мир, и им следуют всё больше компаний. Они помогают создать добросовестный, открытый и заботящийся об окружающей среде бизнес. А именно такой бизнес сейчас безоговорочно принимается обществом и считается устойчиво развивающимся.

2. Что такое ESG? Аббревиатура ESG расшифровывается как Environmental social governance (экологичное социальное управление). Это концепция, которая состоит из трёх основополагающих принципов развития бизнеса. Другими словами, это три кита, на которых, по мнению общества, должен строиться и расти бизнес в современных реалиях:

E — экология. Бизнес должен работать не только ради денег, но и для того, чтобы менять мир к лучшему. А для этого нужно нести ответственность перед окружающей средой, заботиться о ней, делать воздух чище, беречь и стремиться восполнять природные ресурсы. То есть, например, производственные предприятия должны использовать экологичные технологии, снижая негативное влияние производства на окружающую среду, банки — кредитовать экологичные проекты, инвестиционные компании — вкладывать в такие проекты средства.

S — социальное развитие. Бизнес должен заботиться о человеке: обеспечивать сотрудникам достойные условия труда и равные возможности, поддерживать общественные организации, заботящиеся об экологии и благополучии мира, в котором мы все живём. Социальные принципы показывают отношение компании к персоналу, клиентам, партнёрам, потребителям.

G — корпоративное управление. Сюда входит открытость бизнеса, правильное структурирование, соблюдение современных этических норм.

3. Почему бизнесу надо следовать стандартам ESG? Такой подход даёт компаниям:

Особый имидж и сильный бренд. Сегодня на первый план выходят человек, качество жизни и условий труда. «Зелёные» проекты имеют хорошую репутацию.

Высокую производительность и стабильную доходность. Современные экологичные технологии способствуют производительной работе и достижению необходимых финансовых показателей.

Инвестиционную привлекательность. Активно развивается ESG-инвестирование — решение о вложениях принимается на основе вклада компании в развитие общества. Около 40 % крупных инвесторов учитывают сначала ESG-факторы при оценке будущих вложений, а уже потом — финансовые показатели.

Мировая практика показывает, что несоответствие стратегии ESG негативно влияет на денежный поток. И традиционные виды бизнеса осознают необходимость обновления производства, создания грамотно выстроенной социальной политики и прозрачного корпоративного управления. Уже сейчас существует около 400 рейтинговых агентств, которые оценивают бизнес по ESG-критериям. А попадание компании в такие рейтинги выводит её на новый уровень развития и принятия в обществе.

4. Как внедрять принципы ESG? Начать можно с малого — с отказа от бумажного документооборота в пользу электронного. Уменьшая использование бумаги, компания вносит вклад в заботу об экологии. Тут же вступают в свои права и социальные принципы — работать с электронными документами удобнее, это требует меньше трудозатрат. Компания таким образом заботится об удобстве не только сотрудников, но и клиентов, и контрагентов.

Дальше выстраивание стратегии развития на ESG-принципах предполагает изучение опыта использования инновационных технологий в своём секторе и внедрение прогрессивных решений, способных положительно влиять на качество работы. Любые инновационные технологии, соответствующие концепции ESG, повышают конкурентоспособность бизнеса.

РУБЕЖНЫЙ КОНТРОЛЬ К РАЗДЕЛУ 1. Форма рубежного контроля – тестирование.

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 1:

1. Позволяет вовлечь персонал в деятельность по охране ОС и рациональному использованию природных ресурсов:
а) планирование экологической деятельности
б) мотивация персонала
в) механизм внедрения экологического менеджмента

2. Укажите, какие величины необходимы для расчета экономического ущерба от загрязнения окружающей среды:
а) Фактическую массу загрязняющего вещества
б) Показатель относительной опасности загрязняющего вещества
в) оба варианта верны
г) нет верного ответа

3. В рамках этой функции организация должна установить, внедрить и поддерживать процедуру для реагирования на существующее или потенциальное несоответствие:
а) пересмотр и совершенствование системы экологического управления и экологического менеджмента
б) анализ и оценка результатов экологической деятельности
в) механизм внедрения экологического менеджмента

4. Фактические или возможные потери, возникающие в результате каких-либо событий или явлений вследствие антропогенного воздействия:
а) экономический ущерб, наносимый окружающей среде
б) экономический ущерб, наносимый предприятию
в) экономический ущерб людям

5. Ассимиляционный потенциал:
а) Способность окружающей природной среды воспринимать различные антропогенные воздействия в определенных масштабах без изменения своих основных свойств в неопределенно длительной перспективе
б) Вид деятельности по выявлению, анализу и учету прямых, косвенных и иных последствий воздействия на окружающую среду планируемой хозяйственной и иной деятельности в

целях принятия решения о возможности или невозможности ее осуществления
в) оба варианта верны
г) нет верного ответа

6. Процедура учета экологических требований при подготовке и принятии решений с целью предупреждения возможных негативных последствий реализации хозяйственной и иной деятельности:
а) ОВОС
б) АВИС
в) ИВАС

7. Главной целью экологического нормирования является обеспечение взаимоприемлемого сочетания экономических и таких интересов:

а) целевых

б) экологических

в) уставных

8. Природные ресурсы, не восстанавливающиеся самостоятельно и не восстанавливаемые искусственно:

а) невосстанавительные

б) невосставшие

в) невозобновляемые

9. Является ли экологический аудит одним из разделов стандарта серии ИСО 14000:

а) нет

б) да

в) в редких случаях

10. Временно согласованные выбросы (ВСВ) являются:

а) ответвлением от экологического нормирования

б) отступлением от экологического вопроса

в) отступлением от экологического нормирования

11. Способность окружающей природной среды воспринимать различные антропогенные воздействия в определенных масштабах без изменения своих основных свойств в неопределенно длительной перспективе:

а) ассимиляционная возможность

б) ассимиляционный потенциал

в) ассимиляционный вариант

12. Экологический менеджмент охватывает планирование, управление и контроль всей деятельности предприятия в отношении:

а) охраны окружающей среды

б) руководства

в) работников

13. Является ли затратный метод методом экономической оценки природных ресурсов:

а) в исключительных случаях

б) не является

в) является

14. Укажите неправильное определение понятия «устойчивое развитие»:

а) развитие, которое удовлетворяет потребности нынешних поколений, но не ставит под угрозу

способность будущих поколений удовлетворять свои потребности;

б) развитие, которое не возлагает дополнительные затраты на следующие поколения;

в) развитие, которое обеспечивает постоянное простое и/или расширенное воспроизводство производственного потенциала на перспективу;

г) развитие, которое направлено на максимальное наращивание производства, широкое использование достижений научно-технического прогресса в целях более полного удовлетворения потребностей человека.

15. Экологическим нормированием называется:

а) деятельность, направленная на установление системы нормативов состояния природных систем и нормативов предельно допустимого воздействия на экосистемы в целях эффективного осуществления природоохранного управления;

б) деятельность третьей стороны по подтверждению соответствия исследуемых объектов установленным экологическим нормативам и требованиям;

в) независимая, комплексная, документированная проверка и оценка соблюдения организацией требований в области охраны окружающей среды;

г) нет правильного ответа.

16. Экологические информационные системы предприятия - это

а) экологически ориентированный учет материальных и энергетических потоков, связанных с потреблением ресурсов и последующей их нагрузкой на окружающую среду; •

б) система специальных управленческих инструментов, направленных на выявление экологических шансов и рисков, связанных с деятельностью предприятия, включая стратегические, тактические и оперативные аспекты его деятельности;

в) нормативно-технический документ, включающий данные по использованию предприятием ресурсов и определяющий влияние его производства на окружающую среду;

г) нет правильного ответа.

17. Экологический паспорт предприятия – это:

а) экологически ориентированный учет материальных и энергетических потоков, связанных с потреблением ресурсов и последующей их нагрузкой на окружающую среду;

б) система специальных управленческих инструментов, направленных на выявление экологических шансов и рисков, связанных с деятельностью предприятия, включая стратегические, тактические и оперативные аспекты его деятельности;

в) нормативно-технический документ, включающий данные по использованию предприятием ресурсов и определяющий влияние его производства на окружающую среду.

18. Последовательность этапов в схеме Деминга:

а) план-проверка-действие-корректировка;

б) план-действие-проверка-корректировка;

в) проверка-план-действие-корректировка;

г) план-действие-проверка-корректировка.

19. Экологическая политика предприятия – это:

а) заявление организации о своих намерениях и принципах в отношении экологических показателей ее деятельности, являющееся основой для разработки конкретных целей и задач;

б) детализированное требование в отношении эффективности, выраженное количественно там, где это реально, предъявляемое организации или ее частям, которое вытекает из целевых экологических показателей и которое должно быть установлено и выполнено для того, чтобы достичь целевых показателей;

в) взаимосвязанный комплекс долгосрочных мер по укреплению жизнеспособности и мощи организации.

20. Рациональная организация экологического менеджмента предприятия включает:

а) оценка степени опасности источников загрязнения

б) эффективную систему экологической информации

в) обеспечение всех сотрудников жильем

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ НА ОСНОВЕ ESG-ПРИНЦИПОВ

Тема 2.1. Процесс внедрения проекта по ESG-трансформации в корпорации

Перечень изучаемых элементов содержания

Внедрение проекта по ESG-трансформации в организации: экономическое обоснование.

Предполагаемые социальные, экономические, экологические, управленческие эффекты от внедрения ESG-протокола в организации.

ESG-управления в организации в зависимости от отраслевой принадлежности компании.

Тема 2.2. Стратегия и управление ESG-изменениями компании

Перечень изучаемых элементов содержания

ESG-трансформация в контексте корпоративной стратегии и корпоративной культуры. Сложные вопросы формирования и реализации ESG-повестки в компаниях и лучшие практики их решения.

Раскрытие ESG-факторов и стандарты нефинансовой отчетности.

Управление ESG-проектами и изменениями. Процедуры верификации нефинансовой отчетности. Практика РСПП. Эффективные ESG-коммуникации: практические аспекты и полезные техники. Интегрированное мышление и организационные факторы успеха ESG-трансформации бизнеса.

ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ РАЗДЕЛА 2

Тема практического занятия: Процесс внедрения проекта по ESG-трансформации в корпорации

Форма практического задания: эссе.

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Внутренние и международные факторы развития ESG-повестки в России на современном этапе.
2. Россия в новых условиях: возможности и потенциал для устойчивого развития.
3. Цели устойчивого развития и концепция ESG: сущность, содержание понятий и взаимосвязи.
4. Внедрение ESG принципов в России: институты, инфраструктура, инструменты.
5. ESG – трансформация отраслей и регионов: процессы, тенденции, анализ практических аспектов.
6. Особенности национальной таксономии зеленых, социальных и адаптационных проектов
7. «Зеленое» финансирование, его инструменты, существующая практика и перспективы
8. Повестка устойчивого развития для бизнеса и ESG –рейтинги и индексы
9. Выпуск рыночных социальных финансовых инструментов и ESG-трансформации.
10. Практика российских бирж по продвижению ESG-повестки и работе с эмитентами финансовых инструментов устойчивого развития.
11. Подходы к открытости предприятия в ESG-повестки: глубина раскрытия информации.
12. Концепция ESG-трансформации систем управления и достижение целей устойчивого развития.
13. Условия устойчивого социально-экономического развития в условиях новой геополитической реальности.

14. Характеристика соотношения основных элементов ESG и целей устойчивого развития по данным.

15. Модель SD (sustainable development): инклюзивный*и зеленый рост

Тема практического занятия: Стратегия и управление ESG-изменениями компании.

Форма практического задания: расчетно-практическое задание.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 2:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих ESG-проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	10,0	10,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,5	3,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,6	-	0,5
40	0,6	60	0,5

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

Примерный перечень тестовых заданий к разделу 3:

1. В широком смысле ESG – это устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах:

а) ответственное отношение к окружающей среде;
б) высокая социальная ответственность;
в) высокое качество корпоративного управления;
г) самофинансирование и самоокупаемость;
д) формирование резервов.

2. В современном виде ESG-принципы впервые сформулировал:

а) Кофи Аннан;
б) McKincey;
в) Ансофф;
г) Портер.

3. Основные характеристики SMART – принципа:

а) конкретные;
б) измеряемые;
в) долгосрочные;
г) достижимые;

д) краткосрочные;

е) стратегические.

4. К ключевым пространствам, в рамках которых предприятие определяет свои цели относятся:

а) положение на рынке;

б) инновации;

в) рост организации;

г) ликвидация;

д) социальная ответственность;

е) сокращение расходов.

5. Цели, которые отражают соотношение темпа изменения объема продаж и прибыли организации, а также темпа изменения объема продаж и прибыли по отрасли в целом:

а) оперативные;

б) роста организации;

в) тактические;

г) сокращения.

6. Критерии качества поставленных целей отражает:

а) SWOT-анализ;

б) PEST-анализ;

в) SMART-принцип;

г) метод ESFAS.

7. Соответствие намеченных целей организации ее реальным возможностям анализируют с помощью:

а) SWOT-анализа;

б) PEST-анализа;

в) анализа разрывов;

г) метода ESFAS.

8. Исходной точкой планирования являются:

а) цели;

б) задачи;

в) планы;

г) программы.

9. Для анализа внешней среды организации используют:

а) STEP – анализ;

б) SWOT – анализ;

в) управленческий анализ;

г) ESFAS – анализ.

10. Для анализа внутренней среды организации используют:

а) STEP – анализ;

б) SWOT – анализ;

в) управленческий анализ;

г) ESFAS – анализ.

11. Для анализа внутренней и внешней среды организации используют:

а) STEP – анализ;

б) SWOT – анализ;

в) управленческий анализ;

г) метод ESFAS.

12. Главной целью стратегического анализа внешней среды организации является:

а) информация, которую надо учитывать при формулировании стратегических целей организации;

б) информация об угрозах, которую надо учитывать при разработке конкретной стратегии организации;

в) изучение специфики товара конкурента;

г) информация, которую надо учитывать при формулировании миссии организации.

13. SWOT-анализ включает:

а) анализ конкурентных преимуществ организации;

б) анализ сильных и слабых сторон, а также возможностей организации и вероятных угроз;

в) анализ макросистемы рынка и конкретных целевых рынков;

г) анализ ключевых факторов успеха организации.

14. Наиболее популярный метод анализа отрасли:

а) метод ESFAS;

б) STEP анализ;

в) стратегическое позиционирование Майкла Портера;

г) портфельный анализ.

15. Подходы управленческого анализа:

а) «цепочка ценностей» Портера;

б) матрица BCG;

в) матрица General Electric;

г) система Mc. Kinsey;

д) схема Абеля.

16. Для построения матрицы BCG используют две переменные:

а) относительная доля рынка;

б) привлекательность отрасли;

в) старый рынок;

г) новый товар;

д) темп роста рынка.

17. Стратегические альтернативы матрицы McKincey:

а) инвестировать, чтобы удержать занятую позицию;

б) инвестировать, чтобы восстановить утерянную позицию;

в) товарная экспансия;

г) снизить уровень инвестиций с намерением получить прибыль;

д) диверсификация;

е) рыночная экспансия.

18. Отличие портфельной стратегии от конкурентной в том, что:

а) конкурентная стратегия – это выбор в рамках одной конкретной сферы бизнеса, а портфельная – это выбор самих сфер бизнеса;

б) конкурентная стратегия – это выбор конкурентного преимущества, а портфельная – выбор объектов инвестирования;

в) портфельная стратегия, как правило, не конкурентна;

г) конкурентная стратегия предполагает выбор из нескольких портфельных стратегий той, которая даст наибольшие преимущества в конкуренции.

19. Систематический процесс выявления лучших организаций и оценки их продукции и методов производства с целью использования передового опыта этих организаций:

а) бенчмаркинг;

б) франчайзинг;

в) факторинг;

г) маркетинг.

20. Бенчмаркинг можно использовать в работе:

а) коммерческих организаций;

б) государственных организаций;

в) общественных организаций;

г) всех типов организаций.

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

3.1. Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
РАЗДЕЛ 1. ESG-ПРИНЦИПЫ КОРПОРАЦИИ: ЭКОЛОГИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	реферат, кейс-задание
Тема 1.1. Экологический аспект (Environmental)	реферат
Тема 1.2. Социальный аспект (Social)	кейс-задание
Тема 1.3. Управленческий аспект (Governance)	кейс-задание
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ НА ОСНОВЕ ESG-ПРИНЦИПОВ	эссе, расчетно-практическое задание
Тема 2.1. Процесс внедрения проекта по ESG-трансформации в корпорации	эссе
Тема 2.2. Стратегия и управление ESG-изменениями компании	расчетно-практическое задание

3.2. Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1.

ESG-ПРИНЦИПЫ КОРПОРАЦИИ: ЭКОЛОГИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1.

1. Что представляет собой ESG как философия бизнеса?
2. Раскройте суть понятия ESG-повестки: экологическое, социальное и корпоративное управление (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG).
3. Что такое система экологического менеджмента?
4. Что означает сертификация по ISO 14001?
5. Какова ответственность за вопросы в области экологии и природопользования?
6. Охарактеризуйте ключевые показатели эффективности в области охраны окружающей среды.
7. Что представляет собой страхование экологических рисков?
8. Охарактеризуйте процесс вовлечения ESG в решение экологических, социальных и управленческих проблем.
9. Что такое социальное управление?
10. Что представляет собой текучесть персонала?
11. Каково взаимодействие с заинтересованными сторонами в процессе ESG-трансформации?

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Административная и уголовная ответственность в области охраны окружающей среды. Ответственность за совершение экологических правонарушений.
2. Взаимосвязи компонентов E, S и G в процессе ESG-трансформации.
3. Инженерный подход на жизненном цикле продукции, предприятия, экосистемы.

4. Взаимосвязь климатического регулирования, разработки проектов по адаптации к изменению климата, сценарного планирования и подходов к расчету выбросов/поглощения парниковых газов с бизнес-планированием

5. Взаимосвязь рисков воздействия на окружающую среду с бизнес-процессами.

6. Взаимосвязь риск-ориентированного подхода к ESG и экологической безопасности.

7. Законодательные и нормативные основы для принятия решений в области ESG-трансформации.

8. Источники негативного воздействия на компоненты природной среды.

9. «Зеленые» навыки и способы их развития.

10. Климатические риски и разработка проектов по адаптации к изменению климата.

11. Комплексный подход к практическому применению национальных и международных стандартов в области устойчивого развития, охраны окружающей среды и экологической безопасности – на примере менеджмента окружающей среды.

12. Комплексный подход к практическому применению национальных и международных стандартов в области устойчивого развития на примере менеджмента охраны здоровья и промышленной безопасности.

13. Концепции экологического риска. Концепция приемлемого риска. Количественные и качественные показатели риска.

14. Методы контроля качества окружающей среды на объектах промышленного комплекса.

15. Методы экономического стимулирования и регулирования качеством окружающей среды.

16. Мониторинг состояния и загрязнения окружающей среды на объектах промышленного комплекса

17. Наилучшие доступные технологии: порядок и сроки внедрения. Инновация и модернизация как основа экологической безопасности.

18. Нормативы допустимого воздействия на окружающую среду.

19. Нормативы качества окружающей среды и принципы установления.

20. Общие требования в области охраны окружающей среды (ООС) при эксплуатации предприятия. Законодательная база РФ, нормативно-правовое обеспечение, нормативно-техническая документация.

Перечень кейс-заданий к разделу 1:

1. ESG-трансформация как тренд в развитии компаний на ближайшие годы. Принципы ESG уже сегодня меняют мир, и им следуют всё больше компаний. Они помогают создать добросовестный, открытый и заботящийся об окружающей среде бизнес. А именно такой бизнес сейчас безоговорочно принимается обществом и считается устойчиво развивающимся.

2. Что такое ESG? Аббревиатура ESG расшифровывается как Environmental social governance (экологичное социальное управление). Это концепция, которая состоит из трёх основополагающих принципов развития бизнеса. Другими словами, это три кита, на которых, по мнению общества, должен строиться и расти бизнес в современных реалиях:

E — экология. Бизнес должен работать не только ради денег, но и для того, чтобы менять мир к лучшему. А для этого нужно нести ответственность перед окружающей средой, заботиться о ней, делать воздух чище, беречь и стремиться восполнять природные ресурсы. То есть, например, производственные предприятия должны использовать экологичные технологии, снижая негативное влияние производства на окружающую среду, банки — кредитовать экологичные проекты, инвестиционные компании — вкладывать в такие проекты средства.

S — социальное развитие. Бизнес должен заботиться о человеке: обеспечивать сотрудникам достойные условия труда и равные возможности, поддерживать общественные организации, заботящиеся об экологии и благополучии мира, в котором мы все живём.

Социальные принципы показывают отношение компании к персоналу, клиентам, партнёрам, потребителям.

G — корпоративное управление. Сюда входит открытость бизнеса, правильное структурирование, соблюдение современных этических норм.

3. Почему бизнесу надо следовать стандартам ESG? Такой подход даёт компаниям:

Особый имидж и сильный бренд. Сегодня на первый план выходят человек, качество жизни и условий труда. «Зелёные» проекты имеют хорошую репутацию.

Высокую производительность и стабильную доходность. Современные экологичные технологии способствуют производительной работе и достижению необходимых финансовых показателей.

Инвестиционную привлекательность. Активно развивается ESG-инвестирование — решение о вложениях принимается на основе вклада компании в развитие общества. Около 40 % крупных инвесторов учитывают сначала ESG-факторы при оценке будущих вложений, а уже потом — финансовые показатели.

Мировая практика показывает, что несоответствие стратегии ESG негативно влияет на денежный поток. И традиционные виды бизнеса осознают необходимость обновления производства, создания грамотно выстроенной социальной политики и прозрачного корпоративного управления.

Уже сейчас существует около 400 рейтинговых агентств, которые оценивают бизнес по ESG-критериям. А попадание компании в такие рейтинги выводит её на новый уровень развития и принятия в обществе.

4. Как внедрять принципы ESG? Начать можно с малого — с отказа от бумажного документооборота в пользу электронного. Уменьшая использование бумаги, компания вносит вклад в заботу об экологии. Тут же вступают в свои права и социальные принципы — работать с электронными документами удобнее, это требует меньше трудозатрат. Компания таким образом заботится об удобстве не только сотрудников, но и клиентов, и контрагентов.

Дальше выстраивание стратегии развития на ESG-принципах предполагает изучение опыта использования инновационных технологий в своём секторе и внедрение прогрессивных решений, способных положительно влиять на качество работы. Любые инновационные технологии, соответствующие концепции ESG, повышают конкурентоспособность бизнеса.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2.
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ НА ОСНОВЕ ESG-ПРИНЦИПОВ

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2.

1. Как осуществляется внедрение проекта по ESG-трансформации в организации и каково его экономическое обоснование?
2. Каковы предполагаемые социальные, экономические, экологические, управленческие эффекты от внедрения ESG-протокола в организации?
3. Что такое ESG-управление в организации в зависимости от отраслевой принадлежности компании?
4. Что такое ESG-трансформация в контексте корпоративной стратегии и корпоративной культуры?
5. Охарактеризуйте возможные сложные вопросы формирования и реализации ESG-повестки в компаниях и лучшие практики их решения.
6. Раскройте суть ESG-факторов и стандарты нефинансовой отчетности.
7. Что представляет собой управление ESG-проектами и изменениями?
8. Какова процедура верификации нефинансовой отчетности?
9. Каковы эффективные ESG-коммуникации: практические аспекты и полезные техники?

10. Что такое интегрированное мышление и каковы организационные факторы успеха ESG-трансформации бизнеса?

Примерный перечень тем эссе к разделу 2:

1. Внутренние и международные факторы развития ESG-повестки в России на современном этапе.
2. Россия в новых условиях: возможности и потенциал для устойчивого развития.
3. Цели устойчивого развития и концепция ESG: сущность, содержание понятий и взаимосвязи.
4. Внедрение ESG принципов в России: институты, инфраструктура, инструменты.
5. ESG – трансформация отраслей и регионов: процессы, тенденции, анализ практических аспектов.
6. Особенности национальной таксономии зеленых, социальных и адаптационных проектов
7. «Зеленое» финансирование, его инструменты, существующая практика и перспективы
8. Повестка устойчивого развития для бизнеса и ESG –рейтинги и индексы
9. Выпуск рыночных социальных финансовых инструментов и ESG-трансформации.
10. Практика российских бирж по продвижению ESG-повестки и работе с эмитентами финансовых инструментов устойчивого развития.
11. Подходы к открытости предприятия в ESG-повестки: глубина раскрытия информации.
12. Концепция ESG-трансформации систем управления и достижение целей устойчивого развития.
13. Условия устойчивого социально-экономического развития в условиях новой геополитической реальности.
14. Характеристика соотношения основных элементов ESG и целей устойчивого развития по данным.
15. Модель SD (sustainable development): инклюзивный*и зеленый рост.

Перечень расчетно-практических заданий к разделу 2:

1. Проанализировать 2 взаимоисключающих ESG-проекта (имитационная модель) с одинаковой продолжительностью реализации (5 лет). Ежегодные денежные поступления по проектам одинаковы. Стоимость капитала – 10%. Исходные данные – в таблице:

Наименование	Проект А	Проект Б
Инвестиция	10,0	10,0
Экспертная оценка среднего поступления:		
-пессимистическая	2,5	3,0
-наиболее вероятная	3,0	3,5
-оптимистическая	3,6	5.0
Оценка NPV (рассчитать)		
-пессимистическая		
-наиболее вероятная		
-оптимистическая		
Размах вариации NPV		

2.Сделать выбор одного из двух альтернативных вариантов получения дохода (млн. руб.) (модель безрискового эквивалентного денежного потока):

Проект 1		Проект 2	
Годовой доход	Вероятность	Годовой доход	Вероятность
20	0,6	-	0,5
40	0,6	60	0,5

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

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист

помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.
3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.
4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.
5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний.

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, кейс-задание, 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,
академическая активность	*10*
практические задания	*40*
из них: текущие практические	*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 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

4.3. 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	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**РАЗДЕЛ 1. ESG-ПРИНЦИПЫ КОРПОРАЦИИ: ЭКОЛОГИЯ, СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**	Тестирование	1. Позволяет вовлечь персонал в деятельность по охране ОС и рациональному использованию природных ресурсов: а) планирование экологической деятельности б) мотивация персонала в) механизм внедрения экологического менеджмента 2. Укажите, какие величины необходимы для расчета экономического ущерба от загрязнения окружающей среды: а) Фактическую массу загрязняющего вещества б) Показатель относительной опасности загрязняющего вещества в) оба варианта верны г) нет верного ответа

			3. В рамках этой функции организация должна установить, внедрить и поддерживать процедуру для реагирования на существующее или потенциальное несоответствие: а) пересмотр и совершенствование системы экологического управления и экологического менеджмента б) анализ и оценка результатов экологической деятельности в) механизм внедрения экологического менеджмента 4. Фактические или возможные потери, возникающие в результате каких-либо событий или явлений вследствие антропогенного воздействия: а) экономический ущерб, наносимый окружающей среде б) экономический ущерб, наносимый предприятию в) экономический ущерб людям 5. Ассимиляционный потенциал: а) Способность окружающей природной среды воспринимать различные антропогенные воздействия в определенных масштабах без изменения своих основных свойств в неопределенно длительной перспективе б) Вид деятельности по выявлению, анализу и учету прямых, косвенных и иных последствий воздействия на окружающую среду планируемой хозяйственной и иной деятельности в целях принятия решения о возможности или невозможности ее осуществления в) оба варианта верны г) нет верного ответа 6. Процедура учета экологических требований при подготовке и принятии решений с целью предупреждения возможных негативных последствий реализации хозяйственной и иной деятельности: а) ОВОС б) АВИС в) ИВАС 7. Главной целью экологического нормирования является обеспечение взаимоприемлемого сочетания экономических и таких интересов: а) целевых б) экологических в) уставных 8. Природные ресурсы, не восстанавливающиеся самостоятельно и не

			восстанавливаемые искусственно: а) невосстанавительные б) невоставшие в) невозобновляемые 9. Является ли экологический аудит одним из разделов стандарта серии ИСО 14000: а) нет б) да в) в редких случаях 10. Временно согласованные выбросы (ВСВ) являются: а) ответвлением от экологического нормирования б) отступлением от экологического вопроса в) отступлением от экологического нормирования.
		Тестирование	11. Способность окружающей природной среды воспринимать различные антропогенные воздействия в определенных масштабах без изменения своих основных свойств в неопределенно длительной перспективе: а) ассимиляционная возможность б) ассимиляционный потенциал в) ассимиляционный вариант 12. Экологический менеджмент охватывает планирование, управление и контроль всей деятельности предприятия в отношении: а) охраны окружающей среды б) руководства в) работников 13. Является ли затратный метод методом экономической оценки природных ресурсов: а) в исключительных случаях б) не является в) является 14. Укажите неправильное определение понятия «устойчивое развитие»: а) развитие, которое удовлетворяет потребности нынешних поколений, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои потребности; б) развитие, которое не возлагает дополнительные затраты на следующие поколения; в) развитие, которое обеспечивает постоянное простое и/или расширенное воспроизводство производственного потенциала на перспективу; г) развитие, которое направлено на максимальное наращивание производства,

			широкое использование достижений научно-технического прогресса в целях более полного удовлетворения потребностей человека. 15. Экологическим нормированием называется: а) деятельность, направленная на установление системы нормативов состояния природных систем и нормативов предельно допустимого воздействия на экосистемы в целях эффективного осуществления природоохранного управления; б) деятельность третьей стороны по подтверждению соответствия исследуемых объектов установленным экологическим нормативам и требованиям; в) независимая, комплексная, документированная проверка и оценка соблюдения организацией требований в области охраны окружающей среды; г) нет правильного ответа. 16. Экологические информационные системы предприятия - это а) экологически ориентированный учет материальных и энергетических потоков, связанных с потреблением ресурсов и последующей их нагрузкой на окружающую среду; • б) система специальных управленческих инструментов, направленных на выявление экологических шансов и рисков, связанных с деятельностью предприятия, включая стратегические, тактические и оперативные аспекты его деятельности; в) нормативно-технический документ, включающий данные по использованию предприятием ресурсов и определяющий влияние его производства на окружающую среду; г) нет правильного ответа. 17. Экологический паспорт предприятия – это: а) экологически ориентированный учет материальных и энергетических потоков, связанных с потреблением ресурсов и последующей их нагрузкой на окружающую среду; б) система специальных управленческих инструментов, направленных на выявление экологических шансов и рисков, связанных с деятельностью предприятия, включая стратегические, тактические и оперативные аспекты его деятельности; в) нормативно-технический документ,

			включающий данные по использованию предприятием ресурсов и определяющий влияние его производства на окружающую среду. 18. Последовательность этапов в схеме Деминга: а) план-проверка-действие-корректировка; б) план-действие-проверка-корректировка; в) проверка-план-действие-корректировка; г) план-действие-проверка-корректировка. 19. Экологическая политика предприятия – это: а) заявление организации о своих намерениях и принципах в отношении экологических показателей ее деятельности, являющееся основой для разработки конкретных целей и задач; б) детализированное требование в отношении эффективности, выраженное количественно там, где это реально, предъявляемое организации или ее частям, которое вытекает из целевых экологических показателей и которое должно быть установлено и выполнено для того, чтобы достичь целевых показателей; в) взаимосвязанный комплекс долгосрочных мер по укреплению жизнеспособности и мощи организации. 20. Рациональная организация экологического менеджмента предприятия включает: а) оценка степени опасности источников загрязнения б) эффективную систему экологической информации в) обеспечение всех сотрудников жильем.
2.	**РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ НА ОСНОВЕ ESG-ПРИНЦИПОВ**	Тестирование	1. В широком смысле ESG – это устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах: а) ответственное отношение к окружающей среде; б) высокая социальная ответственность; в) высокое качество корпоративного управления; г) самофинансирование и самоокупаемость; д) формирование резервов. 2. В современном виде ESG-принципы впервые сформулировал: а) Кофи Аннан; б) McKincey; в) Ансофф; г) Портер. 3. Основные характеристики SMART –

			принципа: а) конкретные; б) измеряемые; в) долгосрочные; г) достижимые; д) краткосрочные; е) стратегические. 4. К ключевым пространствам, в рамках которых предприятие определяет свои цели относятся: а) положение на рынке; б) инновации; в) рост организации; г) ликвидация; д) социальная ответственность; е) сокращение расходов. 5. Цели, которые отражают соотношение темпа изменения объема продаж и прибыли организации, а также темпа изменения объема продаж и прибыли по отрасли в целом: а) оперативные; б) роста организации; в) тактические; г) сокращения. 6. Критерии качества поставленных целей отражает: а) SWOT-анализ; б) PEST-анализ; в) SMART-принцип; г) метод ESFAS. 7. Соответствие намеченных целей организации ее реальным возможностям анализируют с помощью: а) SWOT-анализа; б) PEST-анализа; в) анализа разрывов; г) метода ESFAS. 8. Исходной точкой планирования являются: а) цели; б) задачи; в) планы; г) программы. 9. Для анализа внешней среды организации используют: а) STEP – анализ; б) SWOT – анализ; в) управленческий анализ; г) ESFAS – анализ. 10. Для анализа внутренней среды организации используют: а) STEP – анализ; б) SWOT – анализ;

			в) управленческий анализ; г) ESFAS – анализ.
		Тестирование	11. Для анализа внутренней и внешней среды организации используют: а) STEP – анализ; б) SWOT – анализ; в) управленческий анализ; г) метод ESFAS. 12. Главной целью стратегического анализа внешней среды организации является: а) информация, которую надо учитывать при формулировании стратегических целей организации; б) информация об угрозах, которую надо учитывать при разработке конкретной стратегии организации; в) изучение специфики товара конкурента; г) информация, которую надо учитывать при формулировании миссии организации. 13. SWOT-анализ включает: а) анализ конкурентных преимуществ организации; б) анализ сильных и слабых сторон, а также возможностей организации и вероятных угроз; в) анализ макросистемы рынка и конкретных целевых рынков; г) анализ ключевых факторов успеха организации. 14. Наиболее популярный метод анализа отрасли: а) метод ESFAS; б) STEP анализ; в) стратегическое позиционирование Майкла Портера; г) портфельный анализ. 15. Подходы управленческого анализа: а) «цепочка ценностей» Портера; б) матрица BCG; в) матрица General Electric; г) система Mc. Kinsey; д) схема Абеля. 16. Для построения матрицы BCG используют две переменные: а) относительная доля рынка; б) привлекательность отрасли; в) старый рынок; г) новый товар; д) темп роста рынка. 17. Стратегические альтернативы матрицы McKincey: а) инвестировать, чтобы удержать занятую

			позицию; б) инвестировать, чтобы восстановить утерянную позицию; в) товарная экспансия; г) снизить уровень инвестиций с намерением получить прибыль; д) диверсификация; е) рыночная экспансия. 18. Отличие портфельной стратегии от конкурентной в том, что: а) конкурентная стратегия – это выбор в рамках одной конкретной сферы бизнеса, а портфельная – это выбор самих сфер бизнеса; б) конкурентная стратегия – это выбор конкурентного преимущества, а портфельная – выбор объектов инвестирования; в) портфельная стратегия, как правило, не конкурентна; г) конкурентная стратегия предполагает выбор из нескольких портфельных стратегий той, которая даст наибольшие преимущества в конкуренции. 19. Систематический процесс выявления лучших организаций и оценки их продукции и методов производства с целью использования передового опыта этих организаций: а) бенчмаркинг; б) франчайзинг; в) факторинг; г) маркетинг. 20. Бенчмаркинг можно использовать в работе: а) коммерческих организаций; б) государственных организаций; в) общественных организаций; г) всех типов организаций.

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
ПК-1	1. ESG как философия бизнеса. 2. Определение понятия ESG-повестки: экологическое, социальное и корпоративное управление (англ. Environmental, Social, and Corporate Governance, ESG). 3. Система экологического менеджмента. Сертификация по ISO 14001. 4. Ответственность за вопросы в области экологии и природопользования.

	5. Ключевые показатели эффективности в области охраны окружающей среды. Страхование экологических рисков. 6. Вовлечение ESG в решение экологических, социальных и управленческих проблем. 7. Социальное управление. 8. Текучесть персонала. Взаимодействие с заинтересованными сторонами. 9. Коэффициенты ESG в инвестиционных проектах. 10.Корпоративные документы. Система управления рисками и внутреннего контроля. Вознаграждение ключевых руководящих работников. 11.Нефинансовая отчетность. Раскрытие информации с использованием GRI. Раскрытие информации с использованием CDP. Раскрытие информации с использованием TCFD. Раскрытие информации с использованием иных стандартов. Независимое заверение данных.
ПК-2	12.Внедрение проекта по ESG-трансформации в организации: экономическое обоснование. 13.Предполагаемые социальные, экономические, экологические, управленческие эффекты от внедрения ESG-протокола в организации. 14.ESG-управления в организации в зависимости от отраслевой принадлежности компании. 15.ESG-трансформация в контексте корпоративной стратегии и корпоративной культуры. Сложные вопросы формирования и реализации ESG-повестки в компаниях и лучшие практики их решения. 16.Раскрытие ESG-факторов и стандарты нефинансовой отчетности. 17.Управление ESG-проектами и изменениями. 18.Процедуры верификации нефинансовой отчетности. Практика РСПП. 19.Эффективные ESG-коммуникации: практические аспекты и полезные техники. 20.Интегрированное мышление и организационные факторы успеха ESG-трансформации бизнеса.

РАЗДЕЛ 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

5.1.1. Основная литература

1. Корпоративное управление : учебник для вузов / под общей редакцией С. А. Орехова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05902-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563464 (дата обращения: 28.06.2025).

2. Фролов, Ю. В. Стратегический менеджмент. Формирование стратегии и проектирование бизнес-процессов : учебник для вузов / Ю. В. Фролов, Р. В. Серышев ; под редакцией Ю. В. Фролова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09015-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562602 (дата обращения: 28.06.2025).

3. Завьялова, Е. Б. Корпоративная социальная ответственность : учебник для вузов /

Е. Б. Завьялова, Ю. К. Зайцев, Н. В. Студеникин. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 125 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08409-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561057 (дата обращения: 28.06.2025).

5.1.2. Дополнительная литература

1. Розанова, Н. М. Корпоративное управление : учебник для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 339 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02854-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560836 (дата обращения: 28.06.2025).
2. Долганова, О. И. Моделирование бизнес-процессов : учебник и практикум для вузов / О. И. Долганова, Е. В. Виноградова, А. М. Лобанова ; под редакцией О. И. Долгановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17914-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560175 (дата обращения: 28.06.2025).
3. Пузов, Е. Н. Стратегическое управление стоимостью компании : учебник для вузов / Е. Н. Пузов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 256 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14754-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568044 (дата обращения: 28.06.2025).

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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

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.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.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 (видеопроекционное 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 (видеопроекционное 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»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ И СТАТИСТИКА БОЛЬШИХ ДАННЫХ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 Финансы и кредит

НАПРАВЛЕННОСТЬ
Управление финансовыми активами в цифровой экономике

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании ученого совета факультета политических и социальных технологий

Протокол № 11 от «25» февраля 2025 года

Декан факультета
кандидат педагогических наук,
доцент  С.В. Пивнева
(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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 4
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 4
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 6
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 7
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 7
3.1.1. Основная литература 7
3.1.2. Дополнительная литература 8
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 7
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 9
3.3.1. Средства информационных технологий 9
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 9
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 9
3.4. Образовательные технологии 9
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 11
Приложение 1. 12
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 12
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 12
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 13
Приложение 2. 22
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 22
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 22
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 30
П.2.3. Методические материалы к лабораторным занятиям по дисциплине (модулю) 33
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 34
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 36

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися знаний и практических навыков в сфере основных технологий решения задач обработки статистики больших по объему данных, умения, применять методы искусственного интеллекта для анализа больших данных на практике и реализовывать приложения для аналитики больших данных, с их последующим применением в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Изучить задачи классификации и кластеризации больших объемов данных;
2. Изучить критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий Big Data;
3. Изучить интеллектуальные системы для решения аналитических задач;
4. Сформировать навыки работы с большими массивами данных;
5. Изучить технологии и программные средства обработки больших данных и методы машинного обучения для решения прикладных задач;
6. Изучить языки программирования для работы с большими объемами данных.

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

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
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:* методы решения задач обработки и анализа статистики больших данных *Уметь:* разрабатывать и анализировать концептуальные и теоретические модели прикладных задач анализа больших данных

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

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		
из них: в форме практической подготовки					
Лабораторные занятия	4		4		
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
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)

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1 Сессии 3-4)											
Раздел 1. Большие данные и машинное обучение	**34**	**30**	**4**	**2**				**2**			
Тема 1.1. Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение.	17	15	2	1				1			
Тема 1.2. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.	17	15	2	1				1			
Раздел 2. Искусственный интеллект	**34**	**30**	**4**	**2**				**2**			
Тема 2.1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.	17	15	2	1				1			
Тема 2.2. Технологии интеллектуального анализа данных.	17	15	2	1				1			
Контроль промежуточной аттестации (час)	**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	*из них: в форме практической подготовки*
Форма промежуточной аттестации	*зачет*										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**				**4**			

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Большие данные и машинное обучение.

Перечень изучаемых элементов содержания

Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение. Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Примеры задач машинного обучения: поиск информации в интернете, распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи, языка, эмоциональной окраски текстов, прогнозирование продаж, прогнозирование оттока клиентов, кредитный скоринг, рекомендательные системы и др. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. Принципы создания рекомендательных систем. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.

Тема 1.1. Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение.

Перечень изучаемых элементов содержания

Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Примеры задач машинного обучения: поиск информации в интернете, распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи, языка, эмоциональной окраски текстов, прогнозирование продаж, прогнозирование оттока клиентов, кредитный скоринг, рекомендательные системы и др. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData.

Тема 1.2. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. Принципы создания рекомендательных систем. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.

РАЗДЕЛ 2. Искусственный интеллект

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие искусственного интеллекта и области его применения. Признаки интеллектуальности информационных систем. Структура исследований в области искусственного интеллекта. Основные классы интеллектуальных информационных систем. Знания как особая форма информации. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. Системы представления знаний и базы знаний. Приобретение знаний от экспертов. Извлечение знаний из документов. Технологии OLAP и многомерные модели данных. Технологии интеллектуального анализа данных (Data Mining). Согласование и интеграция знаний. Экспертные системы, их виды, области использования. Этапы создания и сферы применения экспертных систем. Нейросетевые технологии. Проблемы, решаемые искусственными нейронными сетями. Основные направления применения нейросетевых технологий в экономике.

Тема 2.1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.

Перечень изучаемых элементов содержания

Признаки интеллектуальности информационных систем. Структура исследований в области искусственного интеллекта. Основные классы интеллектуальных информационных систем. Знания как особая форма информации. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. Системы представления знаний и базы знаний. Приобретение знаний от экспертов. Извлечение знаний из документов. Технологии OLAP и многомерные модели данных

Тема 2.2. Технологии интеллектуального анализа данных.

Перечень изучаемых элементов содержания

Согласование и интеграция знаний. Экспертные системы, их виды, области использования. Этапы создания и сферы применения экспертных систем. Нейросетевые технологии. Проблемы, решаемые искусственными нейронными сетями. Основные направления применения нейросетевых технологий в экономике.

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Анализ данных : учебник для вузов / В. С. Мхитарян [и др.] ; под редакцией В. С. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 448 с. — (Высшее образова-

ние). — ISBN 978-5-534-19964-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560311.
2. Берикашвили, В. Ш. Статистическая обработка данных, планирование эксперимента и случайные процессы : учебное пособие для вузов / В. Ш. Берикашвили, С. П. Оськин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 164 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09216-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/539831.
3. Бессмертный, И. А. Системы искусственного интеллекта : учебное пособие для вузов / И. А. Бессмертный. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 164 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18416-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534963.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Миркин, Б. Г. Базовые методы анализа данных : учебник и практикум для вузов / Б. Г. Миркин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19709-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode /556941.
2. Воронов, М. В. Системы искусственного интеллекта : учебник и практикум для вузов / М. В. Воронов, В. И. Пименов, И. А. Небаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 268 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17032-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode /567794.
3. Станкевич, Л. А. Интеллектуальные системы и технологии : учебник и практикум для вузов / Л. А. Станкевич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 478 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20363-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/5607 54

3.2. 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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Okular или Acrobat Reader DC
4. Ark или 7-zip
5. User Gate
6. TrueConf (client)
7. Платформа nanoCAD
8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "Консультант-Плюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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.

Лабораторные занятия проводятся в **компьютерной лаборатории,** оснащенной специализированной мебелью (стол для преподавателя, парты, стулья, доска для написания мелом); техническими средствами обучения (видеопроекционное оборудование, средства звуковоспроизведения, экран, персональные компьютеры, имеющие доступ в сеть Интернет).

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**Раздел 1. Большие данные и машинное обучение**	Защита реферата	1. Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. 2. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. 3. Задачи машинного обучения: поиск информации в интернете. 4. Задачи машинного обучения: распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи и др. 5. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). 6. Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData. 7. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. 8. Принципы создания рекомендательных систем. 9. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. 10. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения.
2.	**Раздел -2. Искусственный интеллект**	Защита реферата	1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения. 2. Признаки интеллектуальности информационных систем. 3. Структура исследований в области искусственного интеллекта. 4. Основные классы интеллектуальных

			информационных систем. 5. Знания как особая форма информации. 6. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. 7. Системы представления знаний и базы знаний. 8. Технологии OLAP и многомерные модели данных. 9. Технологии интеллектуального анализа данных (Data Mining). 10. Экспертные системы, их виды, области использования.

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 1, Сессия 3-4)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера тестовых заданий
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	*1-32*
Всего		32

Тестовые задания

Код контролируемой компетенции: УК – 2

1. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ РЕЗУЛЬТАТОМ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ РЕГРЕССИИ

1) множество допустимых ответов конечно и их называют метками классов
2) допустимым ответом является действительное число или числовой вектор
3) множество допустимых ответов бесконечно
4) алгоритм, принимающий на входе описание объекта

Ответ _____

2. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

1. Поиск генеральной совокупности
2. Выяснение свойств генеральной совокупности
3. Сравнение генеральных совокупностей
4. Выявление последовательности входного набора

Ответ _____

3. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

ОПРЕДЕЛЁННОЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ВЕРОЯТНОСТЕЙ, ЛЕЖАЩЕМ В ОСНОВЕ НАБЛЮДАЕМОЙ ВЫБОРКИ ДАННЫХ, - ЭТО:

1. Статистический критерий
2. Статистическая выборка
3. Статистическая гипотеза
4. Задача кластеризации

Ответ _____

4. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

С ПОМОЩЬЮ КАКОГО АЛГОРИТМА МОЖНО НАЙТИ АССОЦИАТИВНОЕ ПРАВИЛО

1. Алгоритм apriori
2. Алгоритм k-means
3. Алгоритм c-means
4. Иерархический алгоритм

Ответ _____

5. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

ТЕХНОЛОГИЯ МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ, КОГДА НЕТ ОТВЕТОВ И ТРЕБУЕТСЯ ИСКАТЬ ЗАВИСИМОСТИ МЕЖДУ ОБЪЕКТАМИ, НАЗЫВАЕТСЯ:

1. Самостоятельное обучение
2. Обучение без учителя
3. Обучение с учителем
4. Обучение по зависимостям

Ответ _____

6. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

НА КАКОМ ЭТАПЕ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО АНАЛИЗА ДАННЫХ ВЫБИРАЮТСЯ И ПРИМЕНЯЮТСЯ ПОДХОДЯЩИЕ АЛГОРИТМЫ ДЛЯ ПОСТРОЕНИЯ МОДЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ ПОДГОТОВЛЕННЫХ ДАННЫХ

1. Моделирование
2. Оценка модели
3. Подготовка данных
4. Внедрение модели

Ответ _____

7. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

В КАКОМ КЛАССЕ ЗАДАЧ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО АНАЛИЗА ДАННЫХ АНАЛИЗИРУЮТСЯ ЗАВИСИМОСТИ МЕЖДУ ПЕРЕМЕННЫМИ И СТРОИТСЯ МОДЕЛЬ, ПРЕДСКАЗЫВАЮЩАЯ ЗНАЧЕНИЯ ОДНОЙ ПЕРЕМЕННОЙ НА ОСНОВЕ ЗНАЧЕНИЙ ДРУГИХ ПЕРЕМЕННЫХ

1. Кластеризация
2. Регрессия
3. Классификация
4. Поиск частых наборов

Ответ _____

8. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

ИСКУССТВЕННЫЙ НЕЙРОН – ЭТО

1. точная модель головного мозга.
2. упрощенная модель головного мозга.
3. точная математическая модель работы нейрона головного мозга.
4. упрощенная математическая модель работы нейрона головного мозга.

Ответ _____

9. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

КАКИЕ ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ПРИ ОБУЧЕНИИ ПЕРСЕПТРОНА

1. правила Розенблата.
2. правила Маккалока и Питса.
3. правила Хебба.
4. логические правила.

Ответ _____

10. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

КАКОВА ЦЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В РОССИИ НА 2024 ГОД В ОБЛАСТИ СОЗДАНИЯ БАЗЫ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ИИ

1. разработать механизм упрощённого тестирования и внедрения разработок ИИ.
2. создать необходимые правовые условия для выполнения целей, мер и задач, предусмотренных Стратегией.
3. создать полноценную систему нормативно-правового регулирования в области ИИ.
4. обеспечить поддержку компаний, инвестирующих в ИИ.

Ответ _____

11. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

КАКИЕ СИСТЕМЫ ИИ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ПРИКЛАДНЫХ ЗАДАЧ НА ОСНОВЕ БОЛЬШИХ ДАННЫХ

1. аугментация данных.
2. конвертация форматов данных.
3. компьютерное зрение.
4. рекомендательные системы и интеллектуальные системы поддержки принятия решений.
5. обработка естественного языка.

Ответ _____

12. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

УКАЖИТЕ КАКИМИ ОСНОВНЫМИ БЛОКАМИ ДОЛЖНА ОБЛАДАТЬ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА

1. текстовый процессор.
2. база знаний.
3. искусственная нейронная сеть.
4. общий блобуллярий.
5. интеллектуальный интерфейс.
6. механизм вывода решения.

Ответ _____

13. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НИЖЕ ОТНОСИТСЯ К КАТЕГОРИЯМ ЭКСПЛУАТАЦИОННЫХ ПАРАМЕТРОВ СИСТЕМ ИИ

1. тип пользовательского интерфейса.
2. саморазвитие.
3. точность
4. платформа развертывания;
5. системная совместимость
6. принцип организации обучения

Ответ _____

14. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

УКАЖИТЕ МЕТОДЫ БОРЬБЫ С ПЕРЕОБУЧЕНИЕМ НЕЙРОННОЙ СЕТИ

1. ранний останов.
2. Dropout.
3. правило Хебба.
4. градиентный спуск.

Ответ _____

15. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

УКАЖИТЕ СУЩЕСТВУЮЩИЕ ТИПЫ СИСТЕМ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ ДЛЯ АНАЛИЗА БОЛЬШИХ ДАННЫХ РЕШЕНИЙ (СППВР)

1. незнаниевые (Non-knowledge-based).
2. супер-скалярные (Super-scalar).
3. знаниевые (Knowledge-based).
4. опосредованные (indirect).
5. опытные (experience-based).

Ответ _____

16. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НИЖЕ ОТНОСИТСЯ К КАТЕГОРИЯМ ЭКСПЛУАТАЦИОННЫХ ПАРАМЕТРОВ СИСТЕМ ИИ

1. тип пользовательского интерфейса;
2. саморазвитие;
3. точность;
4. платформа развертывания.
5. системная совместимость.
6. принцип организации обучения.

Ответ _____

17. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕИМУЩЕСТВОМ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ МЕТОДОВ (НА ОСНОВЕ ИИ) В ПРОЕКТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. снятие ответственности за результат лечения с врача;
2. быстрая обработка входной информации.
3. дистанционное лечение пациентов.
4. способность обучаться на каждом дополнительном случае.

Ответ _____

18. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

УКАЖИТЕ ВЕРНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНА «ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ»

1. самообучающаяся компьютерная система, способная решать задачи на уровне, сравнимом с человеком.
2. когнитивные способности, являющиеся результатам не естественного, а искусственного процесса обучения.
3. вероятностная модель предсказания результата какого-либо процесса;
4. направление науки и техники, ориентированное на создание.
5. программно-аппаратных средств решения интеллектуальных задач.

Ответ _____

19. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ РАЗВИТИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В РОССИИ ХАРАКТЕРИЗУЮТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ ТЕЗИСАМИ

1. искусственные интеллект-продукты должны быть понятными с точки зрения принятия решений.
2. искусственные интеллект-продукты должны быть безопасными.
3. небезопасные программные продукты.

Ответ _____

20. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

РАЗРАБОТКА ПРОДУКТА ВКЛЮЧАЕТ

1. прототип (MVP).
2. проверку в реальной клинической практике.
3. проверку продукта экспертами.
4. техническую документацию.

Ответ _____

21. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

КАКИЕ СИСТЕМЫ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА (СИИ) ВХОДЯТ В СОСТАВ СИСТЕМ ЭВРИСТИЧЕСКОГО ПОИСКА

1. нейросистемы.
2. игровые системы.
3. системы распознания.
4. экспертные системы.

Ответ _____

22. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

КАКИМИ ХАРАКТЕРНЫМИ ОСОБЕННОСТЯМИ ОБЛАДАЮТ СИСТЕМЫ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

1. обработка данных в символьной форме
2. обработка данных в числовом формате.
3. присутствие четкого алгоритма.
4. необходимость выбора между многими вариантами.

Ответ _____

23. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

ПЕРЕЧИСЛИТЕ МОДЕЛИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ЗНАНИЙ

1) продукционные модели.
2) семантические сети.
3) фреймы.
4) формальные логические модели.
5) базы знаний на машинных носителях.

Ответ _____

24. *Прочитайте текст и установите последовательность*

ОПРЕДЕЛИТЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЕ АЛГОРИТМА ПРИ СБОРЕ БОЛЬШИХ ДАННЫХ:

1 Собрать наиболее значимые, с точки зрения экспертов, факторы.
2 Экспертно оценить значимость каждою фактора.
3 Собрать все легкодоступные факторы.
4 Описать все факторы, потенциально влияющие на анализируемый процесс/ объект.
5 Определить способ представления информации.
6 Оценить сложность и стоимость сбора средних и наименее важных по значимости факторов.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

25. *Прочитайте текст и установите последовательность*

В ПРОЦЕССЕ КОНСОЛИДАЦИИ ДАННЫХ РЕШАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ЗАДАЧИ:

1 Разработка стратегии консолидации.
2 Обогащение.
3 Оценка качества данных.
4 Очистка.
5 Выбор источников данных.
6 Перенос в хранилище данных.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

26. *Прочитайте текст и установите последовательность*

РАССТАВЬТЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ АЛГОРИТМА НЕЧЕТКОГО СРЕЗА

1 Расчет CI для каждой записи в запросе..
2 Сортировка набора данных по убыванию CI.
3 Запрос к ХД.
4 Задание нечёткого среза.
5 Задание минимального индекса соответствия.
6 Преобразование нечёткого среза в SQL запрос.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

27. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа*

КАКОЙ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭТАПОВ ЯВЛЯЕТСЯ ПЕРВЫМ В ПРОЦЕССЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО АНАЛИЗА ДАННЫХ?

1. Построение модели.
2. Сбор и подготовка данных.
3. Визуализация результатов.
4. Определение целей анализа

Ответ _____

Обоснование _____

28. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов*

ИЗ КАКИХ ЧАСТЕЙ СОСТОИТ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ ПЛАТФОРМА DEDUCTOR 5.3, ПОЯСНИТЕ СОСТАВ И НАЗНАЧЕНИЕ КАЖДОЙ ЧАСТИ:

1. Warehouse;
2. Edit file
3. Studio;
4. Viewer;
5. Analytic Server
6. Integration Server;

Ответ _____

Обоснование _____

29. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов*

КАКИЕ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ МЕТОДОВ ПОДХОДЯТ ДЛЯ АНАЛИЗА БОЛЬШИХ ДАННЫХ И ОБРАБОТКИ НЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ ДАННЫХ, ТАКИХ КАК ИЗОБРАЖЕНИЯ ИЛИ ТЕКСТ?

1. Линейная регрессия.
2. Сверточные нейронные сети (CNN).
3. Глубокие нейронные сети (DNN).
4. Метод ближайших соседей (k-NN).
5. Рекуррентные нейронные сети (RNN).

Ответ _____

Обоснование _____

30. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов*

КАКИЕ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ МЕТОДОВ СТАТИСТИКИ ЛУЧШЕ ВСЕГО ПОДХОДЯТ ДЛЯ АНАЛИЗА ВРЕМЕННЫХ РЯДОВ?

1. Линейная регрессия.
2. Авторегрессионная модель (AR).
3. Метод скользящих средних (Moving Average).
4. Метод случайного леса (Random Forest).
5. Модель ARIMA.

Ответ _____

Обоснование _____

31. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов*

КАКИЕ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ АСПЕКТОВ НЕОБХОДИМО УЧИТЫВАТЬ ПРИ РАЗРАБОТКЕ И ПРИМЕНЕНИИ АЛГОРИТМОВ ИИ ДЛЯ БОЛЬШИХ ДАННЫХ?

1. Прозрачность алгоритмов.
2. Влияние на конфиденциальность данных.
3. Производительность алгоритмов.
4. Способность к интерпретации решений.
5. Масштабируемость данных.

Ответ _____

Обоснование _____

32. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа. Запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа*

КАКОЙ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ МЕТОДОВ ЛУЧШЕ ВСЕГО ПОДХОДИТ ДЛЯ АНАЛИЗА ВРЕМЕННЫХ РЯДОВ С ВЫРАЖЕННОЙ СЕЗОННОСТЬЮ?

1. Множественная линейная регрессия.
2. Случайный лес.
3. Модель ARIMA.
4. Логистическая регрессия.

Ответ _____

Обоснование _____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента.

Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных исполь-

зуемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее напи-

санием. 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

. РАЗДЕЛ 1. Большие данные и машинное обучение.

Цели занятия.

Цель: сформировать представление об интеллектуальном анализе данных, большие данные, машинное обучение, сформировать понимание о принципах анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов, раскрыть основные положения и сущность.

Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
Тема 1.1. Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение.	Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Примеры задач машинного обучения: поиск информации в интернете, распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи, языка, эмоциональной окраски текстов, прогнозирование продаж, прогнозирование оттока клиентов, кредитный скоринг, рекомендательные системы и др. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData.	Интерактивные презентации, персональные компьютеры, интерактивная доска, активное обучение
Тема 1.2. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.	Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. Принципы создания рекомендательных систем. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.	

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия **Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение**.

Вопросы к обсуждению:

Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Примеры задач машинного обучения: поиск информации в интернете, распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи, языка, эмоциональной окраски текстов, прогнозирование продаж, прогнозирование оттока клиентов, кредитный скоринг, рекомендательные системы и др. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData.

2. Тема лекционного занятия **Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов**.

Вопросы к обсуждению:

Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. Принципы создания рекомендательных систем. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.

РАЗДЕЛ 2. Искусственный интеллект

Цели занятия.

Цель: сформировать представление о понятии искусственного интеллекта и области его применения, сформировать понимание о технологиях интеллектуального анализа данных, раскрыть основные положения и сущность.

Структура лекционного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
Тема 2.1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.	Признаки интеллектуальности информационных систем. Структура исследований в области искусственного интеллекта. Основные классы интеллектуальных информационных систем. Знания как особая форма информации. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. Системы представления знаний и базы знаний. Приобретение знаний от экспертов. Извлечение знаний из документов. Технологии OLAP и многомерные модели данных	Интерактивные презентации, персональные компьютеры, интерактивная доска, активное обучение
Тема 2.2. Технологии интеллектуального анализа данных.	Согласование и интеграция знаний. Экспертные системы, их виды, области использования. Этапы создания и сферы применения экспертных систем. Нейросетевые технологии. Проблемы, решаемые искусственными нейронными сетями. Основные направления применения нейросетевых технологий в экономике.	

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лекционного занятия **Понятие искусственного интеллекта и области его применения**.

Вопросы к обсуждению:

Признаки интеллектуальности информационных систем. Структура исследований в области искусственного интеллекта. Основные классы интеллектуальных информационных систем. Знания как особая форма информации. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. Системы представления знаний и базы знаний. Приобретение знаний от экспертов. Извлечение знаний из документов. Технологии OLAP и многомерные модели данных

2. Тема лекционного занятия **Технологии интеллектуального анализа данных**.

Вопросы к обсуждению:

Согласование и интеграция знаний. Экспертные системы, их виды, области использования. Этапы создания и сферы применения экспертных систем. Нейросетевые технологии. Проблемы, решаемые искусственными нейронными сетями. Основные направления применения нейросетевых технологий в экономике.

П.2.3. Методические материалы к лабораторным занятиям по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Большие данные и машинное обучение.

Цели занятия.

Цель: сформировать представление об интеллектуальном анализе данных, большие данные, машинное обучение, сформировать понимание о принципах анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов, раскрыть основные положения и сущность.

Структура лабораторного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
Тема 1.1. Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение.	Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных. Примеры задач машинного обучения: поиск информации в интернете, распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи, языка, эмоциональной окраски текстов, прогнозирование продаж, прогнозирование оттока клиентов, кредитный скоринг, рекомендательные системы и др. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData.	Интерактивные презентации, персональные компьютеры, интерактивная доска, активное обучение
Тема 1.2. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.	Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов. Принципы создания рекомендательных систем. Интеллектуальные сервисы и чат-боты. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.	

Содержание лабораторного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лабораторного занятия **Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение**.

2. Тема лабораторного занятия **Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов**.

Лабораторный практикум:

Задания лабораторного практикума

1. Применить методы предварительного анализа больших наборов данных на конкретном примере.

2. Применить методы визуального анализ данных на конкретном примере.

3. Применить принципы обучения с учителем и методы классификации на конкретном примере.

РАЗДЕЛ 2. Искусственный интеллект

Цели занятия.

Цель: сформировать представление о понятии искусственного интеллекта и области его применения, сформировать понимание о технологиях интеллектуального анализа данных, раскрыть основные положения и сущность.

Структура лабораторного занятия.

№ п/п	Содержание (кратко)	Методы и средства обучения
Тема 2.1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.	Признаки интеллектуальности информационных систем. Структура исследований в области искусственного интеллекта. Основные классы интеллектуальных информационных систем. Знания как особая форма информации. Методы и средства представления знаний. Модели знаний. Системы представления знаний и базы знаний. Приобретение знаний от экспертов. Извлечение знаний из документов. Технологии OLAP и многомерные модели данных	Интерактивные презентации, персональные компьютеры, интерактивная доска, активное обучение
Тема 2.2. Технологии интеллектуального анализа данных.	Согласование и интеграция знаний. Экспертные системы, их виды, области использования. Этапы создания и сферы применения экспертных систем. Нейросетевые технологии. Проблемы, решаемые искусственными нейронными сетями. Основные направления применения нейросетевых технологий в экономике.	

Содержание лабораторного занятия и взаимодействие с аудиторией.

Введение.

Формулирование темы занятия. Использование вводного примера, описание ситуации, демонстрация какого-либо процесса и т. д. (в зависимости от вида, замысла лекции и её структуры)

1. Тема лабораторного занятия **Понятие искусственного интеллекта и области его применения**.

2. Тема лабораторного занятия **Технологии интеллектуального анализа данных**.

Лабораторный практикум:

Задания лабораторного практикума

1. Применить линейные модели классификации и регрессии на конкретном примере.

2. Решить задачи восстановления регрессии.

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	**Вид самостоятельной работы**
Модуль 1	

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
Раздел 1 **Большие данные и машинное обучение.**	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата
Раздел 2. **Искусственный интеллект**	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Уровни понимания. Методы решения задач.
2. Решение задач методом поиска в пространстве состояний.
3. Фреймы. Исчисления предикатов.
4. Системы продукций. Семантические сети.
5. Нечеткая логика.
6. Алгоритмы эвристического поиска.
7. Поиск решений на основе исчисления предикатов.
8. Переход от Базы данных к Базе знаний. Особенности знаний.
9. Генетический алгоритм.
10. Стратегия решений организации поиска.

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Методы и задачи интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных.
2. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных, машинного обучения и обработки больших данных.
3. Задачи машинного обучения: поиск информации в интернете.
4. Задачи машинного обучения: распознавание изображений, лиц, эмоций, пола, возраста, распознавание речи и др.
5. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V).
6. Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий BigData.
7. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.
8. Принципы создания рекомендательных систем.
9. Интеллектуальные сервисы и чат-боты.
10. Перспективы развития систем обработки больших данных и машинного обучения.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Назначение экспертных систем.
2. Структура экспертных систем.
3. Этапы разработки экспертных систем.
4. Представление знаний в экспертных системах.

5. Методы работа со знаниями.
6. Основная модель нейросетевой технологии.
7. Методы извлечения знаний
8. Цепи Маркова
9. Вероятностный подход
10. Случайный лес

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.

2. Признаки интеллектуальности информационных систем.

3. Структура исследований в области искусственного интеллекта.

4. Основные классы интеллектуальных информационных систем.

5. Знания как особая форма информации.

6. Методы и средства представления знаний. Модели знаний.

7. Системы представления знаний и базы знаний.

8. Технологии OLAP и многомерные модели данных.

9. Технологии интеллектуального анализа данных (Data Mining). Согласование и интеграция знаний.

10. Экспертные системы, их виды, области использования.

П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

Раздел 1. Большие данные и машинное обучение
Тема 1.1. Интеллектуальный анализ данных, большие данные, машинное обучение.

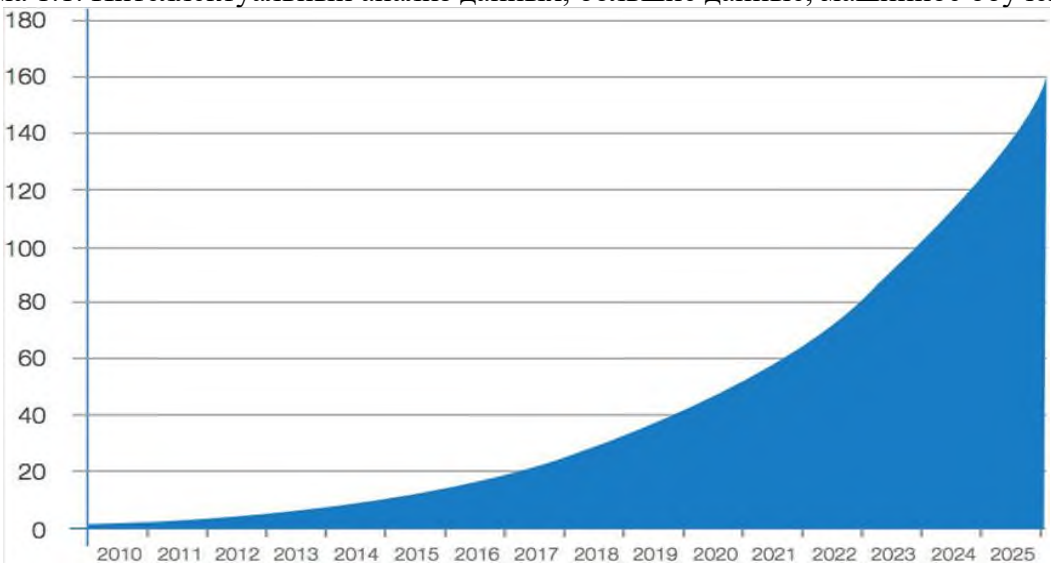


Рис. Объем накопленных миром данных в зеттабайтах



Рис. Распределение продуктов с применением технологий ИИ по сценариям использования

Тема 1.2. Принципы анализа текстовой и графической информации, эмоциональной окраски текстов.

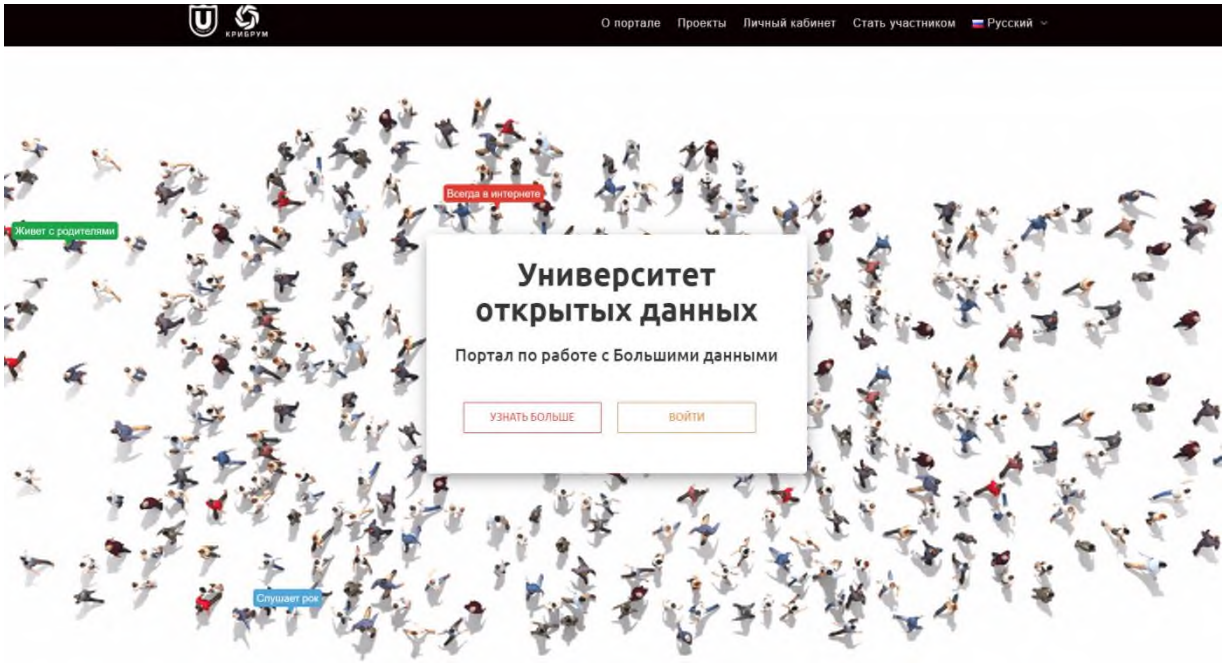


Рис. Портал по работе с большими данными data.tsu.ru

Раздел 2. Искусственный интеллект

Тема 2.1. Понятие искусственного интеллекта и области его применения.



Рис. Компоненты ИИ



Рис. ASIMO — интеллектуальный гуманоидный робот фирмы Honda

Тема 2.2. Технологии интеллектуального анализа данных.

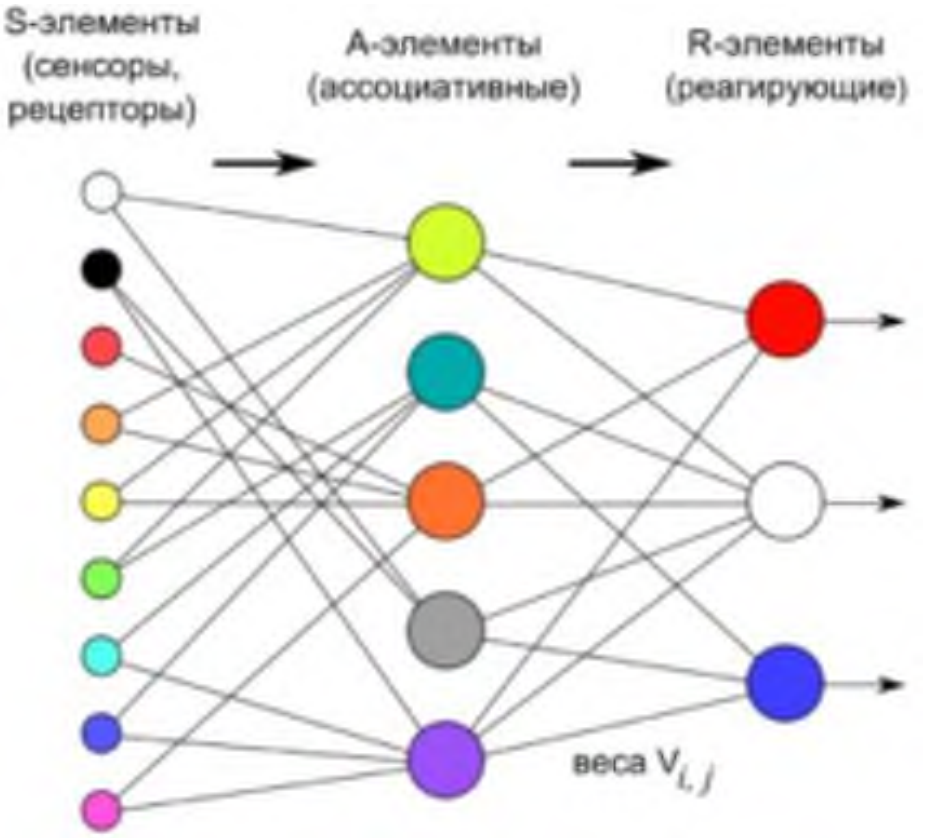


Рис. Алгоритм работы простейшей нейросети

```
================================================================================
          EEEEEEEE  L           IIIIIII  ZZZZZZZ      AAA
          E         L             I           Z      A   A
          E         L             I          Z      A     A
          EEEEE     L             I         Z       A     A
          E         L             I        Z        AAAAAAA
          E         L             I       Z         A     A
          EEEEEEEE  LLLLLLLL  IIIIIII  ZZZZZZ      A     A

================================================================================
ELIZA > (PLEASE TYPE IN ALL CAPS) WHAT'S YOUR NAME DEAR ?
AMIT
ELIZA > HI, I'M ELIZA. WHAT DO YOU WANT TO TALK ABOUT ?
AMIT > CAN I TALK ABOUT MY PROBLEM ?
ELIZA > SURE... !
AMIT > DUE TO ON GOING EXAMS IN COLLEGE. I HAVE A LOT OF STRESS.
ELIZA > PLEASE RELAX A LITTLE. SLEEP WELL.
AMIT > THANKS FOR YOUR ADVICE.
ELIZA > NO MENTION.
AMIT > BYE
ELIZA > BYE AND KEEP IN TOUCH...

================================================================================
```

Рис. Ролевая модель психолога в ChatGPT, которую многие используют в 2023 году.

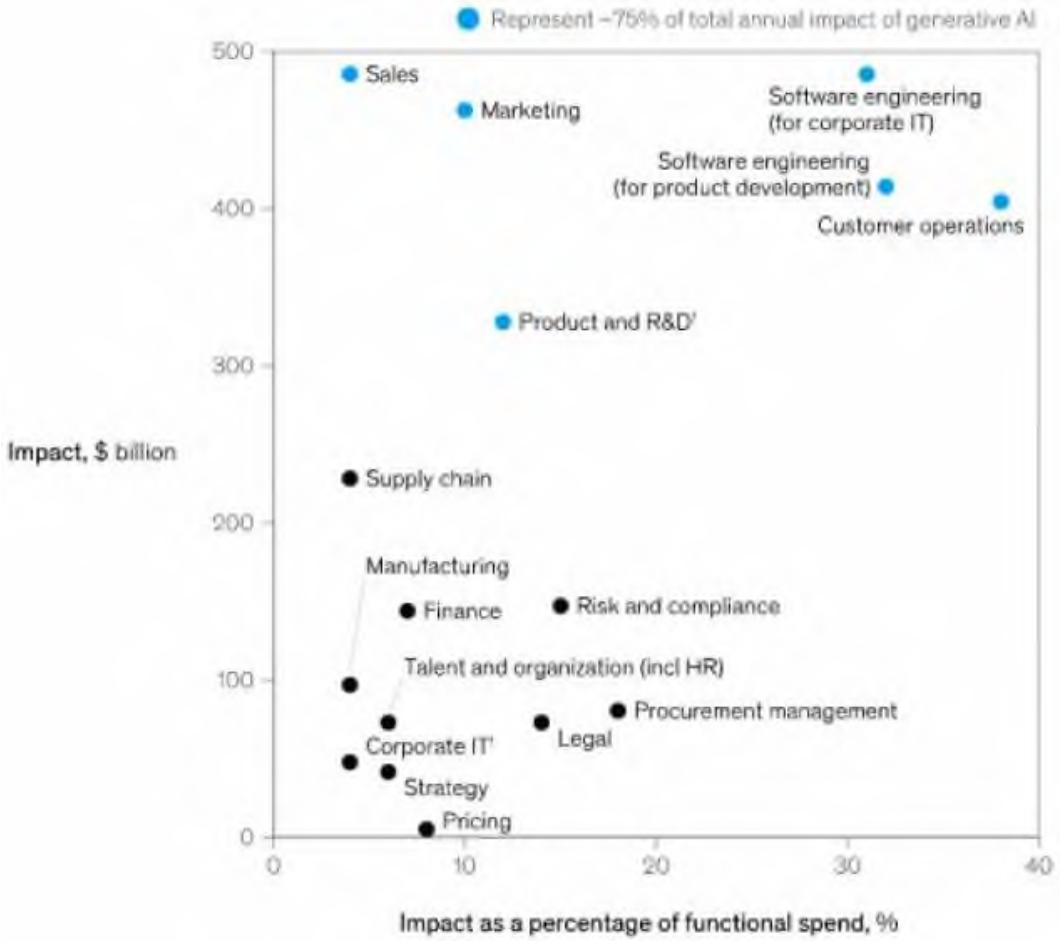


Рис. Как ИИ влияет на разные направления в бизнесе.
В топе — разработка ПО и продуктов, продажи, маркетинг, работа с клиентами

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ОСНОВЫ КОГНИТИВНЫХ И СЕМАНТИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 Финансы и кредит

НАПРАВЛЕННОСТЬ
Управление финансовыми активами в цифровой экономике

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании факультета политических и социальных технологий

Протокол №11 от 25 февраля 2025 года

Декан факультета политических
и социальных технологий  С.В. Пивнева

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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 6
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 9
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 9
3.1.1. Основная литература 9
3.1.2. Дополнительная литература 9
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 10
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
3.3.1. Средства информационных технологий 10
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 10
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 10
3.4. Образовательные технологии 11
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 11
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 12
Приложение 1. 13
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 13
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 13
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 14
Приложение 2. 19
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 19
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 19
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 24
П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 27
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 30
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 31

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний об информационных системах и технологиях с последующим применением в профессиональной сфере и в формировании практических навыков по аналитическо-информационной работе, развитию навыков поиска, критического анализа и синтеза информации.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Понять реальные возможности современных информационных систем и технологий для аналитической работы, управления бизнесом и обеспечения его безопасности.
2. Получить представление об инструментах когнитивных технологий - программе индексации и сравнения текстов, отнесении текстов к тематике, установлении эмоциональной окраски текста. Применение когнитивных технологий при принятии решений.
3. Методологическое осмысление искусственного интеллекта, основанного на работе семантических инструментов.
4. Усвоить теоретические знания об основных информационных ресурсах, методах поиска, поисковых механизмах и приемах пользования ими.
5. Научить анализировать информацию, грамотно составлять поисковые запросы, снижать круг поиска до приемлемых величин, а также убеждаться в достоверности информации.
6. Формировать представления о приемах, поисковых сайтах и программах для специализированного поиска информации.
7. Обучить навыкам работы с наиболее интересными системами веб-аналитики.

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

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее 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.	*Знать:* Теоретические и прикладные основы анализа данных, основы бизнес-интеллекта, теорию принятия решений, математическое моделирование; основы системного анализа, перечень современных методологий описания бизнес-процессов; методы извлечения информации и знаний из мультиструктурированных, неструктурированных источников, методы обеспечения и оценки качества информации. *Уметь:* Проводить сравнительный анализ методов и инструментальных средств анализа больших данных. Проводить анализ больших данных в соответствии с утвержденными требованиями к результатам аналитического исследования; использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения поставленных задач; проводить

Код компетенции. Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
		сравнительный анализ и выбор методов и методик анализа больших данных, инструментальных средств обработки, источников данных и составлять рекомендации по их использованию.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

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			
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	4	4			
из них: в форме практической подготовки					
Лабораторные занятия					
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
Самостоятельная работа обучающихся	**60**	**60**			
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**			
Форма промежуточной аттестации	*Зачет*				
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**72**	**72**			

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 1, Сессии 1-2)											
Раздел 1. Основы когнитивных и	**34**	**30**	**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*	Лабораторные занятия	*из них: в форме практической подготовки*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
семантических технологий.											
Тема 1.1. Понятие когнитивных технологий. Основы поиска информации.	9	8	1	1							
Тема 1.2. Специальные главы математики, необходимые для работы аналитика (основы комбинаторики, теории вероятностей и теории множеств). Понятие сходства текстов. Марковские меры генерации	9	8	1	1							
Тема 1.3. Постановка задачи семантического анализа. Теория и практика.	9	8	1			1					
Тема 1.4. Программы индексации и сравнения текстов..	7	6	1			1					
Раздел 2. Работа с большими данными	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Работа с большими данными. Словари и библиометрия. Базы данных РИНЦ и наукометрия.	9	8	1	1							
Тема 2.2. Сравнение больших массивов текстовых данных. Анализ книг и справочников.	9	8	1			1					
Тема 2.3. Подходы к мануальному построению целевых экспертно-когнитивных систем. Техническая и медицинская диагностика при помощи сравнения текстов.	7	6	1	1							
Тема 2.4. Статистический анализ информации. Основные понятия статистики текста.	9	8	1			1					
Контроль промежуточной аттестации, час	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**		**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. Основы когнитивных и семантических технологий.

Тема 1.1. Понятие когнитивных технологий. Основы поиска информации.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие когнитивных технологий. Самые перспективные когнитивные технологии. Отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта. Основные понятия современных глобальных информационных систем. Источник информации в современном понимании. Модель компьютерной системы. Подсистемы или компоненты компьютерной системы. Компьютерная система и системный аналитик. Задачи системных исследований, предназначенных для принятия адекватных управленческих решений. Понятие субъектов и объектов компьютерной системы. Отличие понятия «субъекта компьютерной системы» от «пользователя-человека». Источники информации и их свойства. Аналитика в глобальных сетях. Этапы проведения системных исследований с использованием информационных систем. Обзор поисковых систем. Профессиональный поиск, как составная часть работы аналитика. Способы, которыми поисковые машины выполняют свои функции.

Тема 1.2. Специальные главы математики, необходимые для работы аналитика (основы комбинаторики, теории вероятностей и теории множеств). Понятие сходства текстов. Марковские меры генерации.

Перечень изучаемых элементов содержания

Связь математики и современных инструментов анализа данных. Особенности применения линейной алгебры в анализе данных. Практическое значение производной и интеграла. Алгоритм градиентного спуска, который лежит в основе нейронных сетей и градиентного бустинга. Методы линейной регрессии и сингулярного разложения. Связь собственных чисел с матричными разложениями PCA и SVD. Размерность больших данных и их визуализация. Теорема Байеса и другие формулы теории вероятностей, понятие A/B-тест, доверительный интервал и бутстрап. Что такое цепь Маркова и где это используется на практике. Генерация текста на цепях Маркова. Структура цепи Маркова. Матрица переходов. Скрытая марковская модель.

Тема 1.3. Постановка задачи семантического анализа. Теория и практика.

Перечень изучаемых элементов содержания

Значение термина «семантика». Определение семантического анализа. Прикладные задачи семантического анализа текстовых документов. Системы семантического анализа. Автоматическая обработка текста. Подходы к определению тональности. Сложность выполнения семантического анализа. Модель семантического искусственного интеллекта. Конструктивные и технически реализуемые подходы к понятию семантического мышления. Семантические алгоритмы, применимые для создания систем семантического искусственного интеллекта с компактным и доверенным исходным кодом без использования нейросетей.

Тема 1.4. Программы индексации и сравнения текстов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Обзор программ индексации и сравнения текстов. Метод преобразования и сравнения текстовой информации. Модель семантического искусственного интеллекта. Комплекс программ для семантического анализа и построения ядер систем семантического искуственного интеллекта. Программа индексирования текстов m_inda при запуске в формате m_ind[.exe] filename.ext . Программа сравнения текстов tcmpa при запуске в формате Tcmp[.exe] filename1.ext1 filename2.ext2 . Программа статистического анализа проиндексированных файлов stata при запуске в формате stata[.exe] filename.ext.

РАЗДЕЛ 2. Работа с большими данными

Тема 2.1. Работа с большими данными. Словари и библиометрия. Базы данных РИНЦ и наукометрия.

Перечень изучаемых элементов содержания

Понятие больших данных. Направления применения больших данных. История развития наукометрии. Наукометрическая база данных. Какие наукометрические базы данных есть в России . Основные наукометрические показатели. Виды научных баз данных. Библиометрия как научная дисциплина. Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Использование "индексов цитирования "для оценки результативности научной деятельности. Цель РИНЦ. Обзоры наукометрических индикаторов и ресурсов. Основные задачи, которые решает проект РИНЦ. Международные наукометрические базы данных.

Тема 2.2. Сравнение больших массивов текстовых данных. Анализ книг и справочников.

Перечень изучаемых элементов содержания

Наилучшее определение категории Большие данные (Big Data). Большие данные и бизнес-аналитика. Методики анализа больших данных. Метод преобразования и сравнения текстовой информации. Инструменты и способы анализа текстовой информации. Типовая функциональная архитектура системы текстовой аналитики. Четыре фактора, влияющих на выбор системы анализа текстовой информации.

Тема 2.3. Подходы к мануальному построению целевых экспертно-когнитивных систем. Техническая и медицинская диагностика при помощи сравнения текстов.

Перечень изучаемых элементов содержания

Методы анализа документов. Понятие неформализованной информации. Система сбора и анализа неформализованной информации. Коллектор рассеянной информации. Система, предназначенная для сбора и анализа неформализованной персонализированной информации от пользователей сетей и систем связи. Способ для любого представления данных мониторинга и любого вида технической системы, анализа разнородных данных из различных источников измерений. Способ индексирования и сравнения текстов как способ мониторинга и прогнозирования состояния отдельных агрегатов и сложных технологических комплексов при помощи семантически-ориентированного искусственного интеллекта. Сущность и сферы применения диагностического анализа. Место диагностики в научно-техническом познании. Сущность, основная задача и результат технической диагностики. Методы и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов.

Тема 2.4. Статистический анализ информации. Основные понятия статистики текста.

Перечень изучаемых элементов содержания

Смысл термина "статистика". Виды научной и прикладной деятельности в области статистических методов анализа данных (по степени специфичности методов, сопряженной с погруженностью в конкретные проблемы). Дисперсионный анализ. Цель и сущность. Методы статистического анализа текста. Частотной анализ. Ранжирование данных. Закон Бредфорда-

Ципфа. Контент-анализ. История появления контент-анализа. Процедура контент-анализа. Сбор и первичная обработка данных контент-анализа. Интерпретация и синтезирование результатов. Виды контент-анализа. Назначение контент-анализа.

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Муллер, О. Ю. Когнитивные технологии : учебно-методическое пособие / О. Ю. Муллер. — Сургут : СурГУ, 2023. — 63 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/337919. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Ланских, Ю. В. Когнитивные технологии : учебное пособие / Ю. В. Ланских, В. Г. Ланских. — Киров : ВятГУ, 2023. — 176 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/408572. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Колесникова, С. М. Когнитивная лингвистика : учебник для вузов / С. М. Колесникова, Е. В. Алтабаева, А. Т. Грязнова ; под редакцией С. М. Колесниковой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 192 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15454-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544697.

4. Алексеева, М. Б. Теория систем и системный анализ : учебник и практикум для вузов / М. Б. Алексеева, П. П. Ветренко. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 298 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17987-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560645.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Гасанов, Э. Э. Интеллектуальные системы. Теория хранения и поиска информации : учебник для вузов / Э. Э. Гасанов, В. Б. Кудрявцев. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 271 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08684-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561948.

2. Локнов, А. И. Средства и системы обработки информации : Учебное пособие / А. И. Локнов, Ю. И. Синещук, В. Н. Родин. – Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2023. – 124 с. – ISBN 978-5-91837-676-8. – EDN KJLTGD. https://elibrary.ru/download/elibrary_50288517_89658791.pdf.

3. Игнатьев, А. Г. Актуальные тренды регулирования Интернета: от открытого пространства безграничной свободы к региональной и страновой фрагментации / А. Г. Игнатьев, Ю. А. Линдре. – Москва : Автономная некоммерческая организация «Центр компетенций по глобальной ИТ-кооперации», 2023. – 30 с. – EDN EHZLLW./ https://elibrary.ru/download/elibrary_52281008_49003884.pdf.

3.2. 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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

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

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "КонсультантПлюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.ru/
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru	Крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержа-	http://elibrary.ru/

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		щий рефераты и полные тексты более 34 млн научных публикаций и патентов	
3.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

Раздел 1. Основы когнитивных и семантических технологий.

Форма рубежного контроля – контрольная работа.

Код контролируемой компетенции: УК-1.

Вопросы/задания рубежного контроля

1. Сформулируйте понятие когнитивных технологий
2. Сформулируйте отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта
3. Назовите задачи системных исследований, предназначенных для принятия адекватных управленческих решений.
4. Сформулируйте важнейшие свойства субъектов и объектов, которые относятся к числу системообразующих компонентов компьютерной системы.
5. Расскажите об особенностях применения линейной алгебры в анализе данных.
6. Дайте определение системного анализа и сформулируйте его основные принципы.
7. Что такое цепь Маркова и где это используется на практике.
8. Опишите прикладные задачи семантического анализа текстовых документов.
9. В чем заключается сложность выполнения семантического анализа
10. Опишите модель семантического искусственного интеллекта
11. Расскажите о теории понятий и о технологии семантического мышления
12. Выполните обзор программ индексации и сравнения текстов.
13. В чем заключается метод преобразования и сравнения текстовой информации.
14. Назовите комплекс программ для семантического анализа и построения ядер систем семантического искусственного интеллекта.
15. Сформулируйте понятие когнитивных технологий
16. Сформулируйте отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта
17. Назовите задачи системных исследований, предназначенных для принятия адекватных управленческих решений.
18. Сформулируйте важнейшие свойства субъектов и объектов, которые относятся к числу системообразующих компонентов компьютерной системы.
19. Расскажите об особенностях применения линейной алгебры в анализе данных.
20. Дайте определение системного анализа и сформулируйте его основные принципы.
21. Что такое цепь Маркова и где это используется на практике.
22. Опишите прикладные задачи семантического анализа текстовых документов.
23. В чем заключается сложность выполнения семантического анализа
24. Опишите модель семантического искусственного интеллекта

25. Расскажите о теории понятий и о технологии семантического мышления

26. Выполните обзор программ индексации и сравнения текстов.

27. В чем заключается метод преобразования и сравнения текстовой информации.

28. Назовите комплекс программ для семантического анализа и построения ядер систем семантического искусственного интеллекта.

Раздел 2. Работа с большими данными.

Форма рубежного контроля – контрольная работа.

Код контролируемой компетенции: УК-1.

Вопросы/задания рубежного контроля

1. Дайте определение понятия больших данных.
2. Дайте определение библиометрии как научной дисциплины.
3. Что является объектами изучения в библиометрических исследованиях.
4. Перечислите наукометрические базы данных в России.
5. Что такое Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Назовите цель и основные задачи, которые решает проект РИНЦ.
6. Выполните сравнительную характеристику категорий "Большие данные и бизнес-аналитика".
7. Опишите Метод преобразования и сравнения текстовой информации.
8. Раскройте содержание системы, предназначенной для сбора и анализа неформализованной персонализированной информации
9. Опишите способ индексирования и сравнения текстов как способ мониторинга и прогнозирования состояния при помощи семантически-ориентированного искусственного интеллекта.
10. Опишите методы и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов.
11. Расскажите о видах научной и прикладной деятельности в области статистических методов анализа данных.
12. Опишите методы статистического анализа текста.

Раскройте содержание понятия контент-анализа. Виды и назначение контент-анализа

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 1, Сессия 1-2)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации, обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера заданий
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	*1-25*
Всего		25

Код контролируемой компетенции: УК-1

1.Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа, обведите в кружок.

Сформулируйте определение понятия когнитивных технологий

1) это информационные технологии, специально ориентированные на развитие интеллектуальных способностей человека. Когнитивные технологии развивают воображение и ассоциативное мышление человека.

2) совокупность методов и инструментов для достижения желаемого результата, а в широком смысле — применение научного знания для решения практических задач.

3) это набор объектов и операций, которые определены и изучаются в рамках математики. Эти объекты и операции подчиняются определенным правилам и закономерностям, которые позволяют проводить логические выводы и доказывать теоремы.

2.Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа, обведите в кружок

Выберите алгоритм, который используется в большинстве нейронных сетей.

1)Алгоритм градиентного спуска

2) Линейный алгоритм

3) Циклический алгоритм

3.Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа, обведите в кружок

Опишите цепь Маркова

1) последовательность случайных событий с конечным или счётным числом исходов, где вероятность наступления каждого события зависит только от состояния, достигнутого в предыдущем событии

2) Описывает ускоряющиеся объекты и объясняет происхождение такого явления, как гравитация и существование частиц гравитонов.

3) Согласно ей, луч света — это поток материальных частиц (корпускул), которые излучаются светящимся телом и, попадая в глаз, вызывают ощущение света.

4.Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа, обведите в кружок

Значение термина «семантика».

1) языкознание, языковедение — наука, изучающая язык.

2) это раздел семиотики и лингвистики, изучающий знаки и знаковые системы как средства выражения значения и смысла

3) раздел астрономии, изучающий небесные тела, их системы и пространство между ними на основе анализа происходящих во Вселенной физических процессов и явлений.

5.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Прикладные задачи семантического анализа текстовых документов.

1) Поиск документов.

2)Ручной труд

3) Классификация и рубрикация документов, определение тематики документов.

4) Синтез текстов.

5) Проверка корректности текстов.

6)Педагогическая работа.

7) Построение тезаурусов и онтологий.

8)Предоставление рекомендаций.

6.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Выберете популярные инструменты для семантического анализа.

1) NLTK (Natural Language Toolkit)

2) SpaCy.

3) BMW

7.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Основные принципы системного анализа.

1) Принцип конечной цели.

2) Принцип измерения.

3) Дедуктивный метод

4) Индуктивный метод

8.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Назовите виды категорий системного анализа.

1)Анализ виртуальный

2) Анализ структурный

3) Анализ функциональный

9.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Опишите средства контроля достоверности информации.

1) Визуальные методы контроля

2) Интуитивный метод

3) Программные методы контроля

10.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Проанализируйте области применения больших данных.

1) Бизнес и маркетинг.

2) Селекция агрокультур

3) Транспорт и логистика.

11.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок.

Какие факторы влияют на выбор системы анализа текстовой информации.

1) Хорошая масштабируемость

2) Возможность обработки текстовых данных в режиме реального времени

3) Научность текстовой информации

12.Прочитайте текст и установите последовательность

Существуют три рабочие фазы при проведении системных исследований в открытых сетях и общедоступных массивах информации.

1. Фаза поиска.

2. Подготовительная фаза. Включает в себя два этапа: декомпозицию запроса и определение необходимых для поиска средств.

3.Обработка результатов поиска. Включает в себя оценку полноты поиска, адекватности полученной информации сформулированному первичному запросу и анализ её достоверности.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

13.Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между первичными и вторичными источниками информации: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

К каждой позиции, данной в левом столбце *I*, подберите соответствующую позицию из правого столбца *II*

I ПРИМЕРЫ	*II* ВИД ДЕВИАНТНОГО ПОВЕДЕНИЯ
А) результаты измерений	*1)* первичные источники информации
Б) научные статьи	*2)*вторичные источники информации
В) аналитические отчёты	
Г) телефонные запросы	
Д) осмотр предприятий поставщиков и покупателей	

Таблица для заполнения

А	*Б*	*В*	*Г*	*Д*

14. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Сформулируйте отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта.

Ответ_____

15. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Назовите системообразующие компоненты компьютерной системы.

Ответ_____

16. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Назовите сферы применения производной и интеграла.

Ответ_____

17. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Назовите этапы проведения системных исследований.

Ответ_____

18. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Перечислите подходы к определению информации.

Ответ_____

19. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Дайте определение семантического анализа

Ответ_____

20. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

В чем заключается суть выполнения семантического анализа

Ответ_____

21. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Что такое Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

Ответ_____

22. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Назовите три этапа развития наукометрии.

Ответ_____

23. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Назовите методы преобразования и сравнения текстовой информации.

Ответ_____

24.Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа. Обведите правильные ответы в кружок, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Выберитеметоды и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов, и дайте им определения

1)Система MedLEE.

2) KMCI.

3) Изотермическая кристаллизация

Ответ_____

25.Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа. Обведите правильный ответ в кружок, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Основные типы обучения нейросетей

1) обучение с учителем и без учителя

2) 3д моделирование и абстракционизм

3) ручное написание алгоритмов

Ответ_____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия

(при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных используемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

Тема лекционного занятия 1.

Тема 1.1. Понятие когнитивных технологий. Основы поиска информации

Цели занятия: Познакомить с понятием когнитивных технологий и понятием субъектов и объектов компьютерной системы. Отличать понятия «субъекта компьютерной системы» от «пользователя-человека».

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Понятие когнитивных технологий. Самые перспективные когнитивные технологии. Отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта. Основные понятия современных глобальных информационных систем. Источник информации в современном понимании. Модель компьютерной системы. Подсистемы или компоненты компьютерной системы. Компьютерная система и системный аналитик. Задачи системных исследований, предназначенных для принятия адекватных управленческих решений. Понятие субъектов и объектов компьютерной системы. Отличие понятия «субъекта компьютерной системы» от «пользователя-человека». Источники информации и их свойства. Аналитика в глобальных сетях. Этапы проведения системных исследований с использованием информационных систем. Обзор поисковых систем. Профессиональный поиск, как составная часть работы аналитика. Способы, которыми поисковые машины выполняют свои функции.

Тема лекционного занятия 2.

Тема 1.2. Специальные главы математики, необходимые для работы аналитика (основы комбинаторики, теории вероятностей и теории множеств). Понятие сходства текстов. Марковские меры генерации

Цели занятия: Объяснить связь математики и современных инструментов анализа данных.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Связь математики и современных инструментов анализа данных. Особенности применения линейной алгебры в анализе данных. Практическое значение производной и интеграла. Алгоритм градиентного спуска, который лежит в основе нейронных сетей и градиентного бустинга. Методы линейной регрессии и сингулярного разложения. Связь собственных чисел с матричными разложениями PCA и SVD. Размерность больших данных и их визуализация. Теорема Байеса и другие формулы теории вероятностей, понятие A/B-тест, доверительный интервал и бутстрап. Что такое цепь Маркова и где это используется на практике. Генерация текста на цепях Маркова. Структура цепи Маркова. Матрица переходов. Скрытая марковская модель .

Тема лекционного занятия 3.

Тема 1.3. Постановка задачи семантического анализа. Теория и практика

Цели занятия: Объяснить значение термина «семантика». Определение семантического анализа.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Значение термина «семантика». Определение семантического анализа. Прикладные задачи семантического анализа текстовых документов. Системы семантического анализа. Автоматическая обработка текста. Подходы к определению тональности. Сложность выполнения семантического анализа. Модель семантического искусственного интеллекта. Конструктивные и технически реализуемые подходы к понятию семантического мышления. Семантические алгоритмы, применимые для создания систем семантического искусственного интеллекта с компактным и доверенным исходным кодом без использования нейросетей.

Тема лекционного занятия 4.

Тема 1.4. Программы индексации и сравнения текстов

Цели занятия: Объяснить значение термина «семантика». Определение семантического анализа.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Обзор программ индексации и сравнения текстов. Метод преобразования и сравнения текстовой информации. Модель семантического искусственного интеллекта. Комплекс программ для семантического анализа и построения ядер систем семантического искусственного ***интеллекта.*** Программа индексирования текстов m_inda при запуске в формате m_ind[.exe] filename.ext . Программа сравнения текстов tcmpa при запуске в формате Tcmp[.exe] filename1.ext1 filename2.ext2 .Программа статистического анализа проиндексированных файлов stata при запуске в формате stata[.exe] filename.ext.

РАЗДЕЛ 2. Работа с большими данными

Тема лекционного занятия 5.

Тема 2.1. Работа с большими данными. Словари и библиометрия. Базы данных РИНЦ и наукометрия

Цели занятия: Знать основные понятия: наукометрия, индекс научного цитирования, индекс Хирша, импакт-фактор и др.; основные международные и российские наукометрические базы данных; требования к оформлению результатов научной деятельности для внесения их в базы данных

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Понятие больших данных. Направления применения больших данных. История развития наукометрии. Наукометрическая база данных. Какие наукометрические базы данных есть в России. Основные наукометрические показатели. Виды научных баз данных. Библиометрия как научная дисциплина. Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Использование "индексов цитирования "для оценки результативности научной деятельности. Цель РИНЦ. Обзоры наукометрических индикаторов и ресурсов. Основные задачи, которые решает проект РИНЦ. Международные наукометрические базы данных.

Тема лекционного занятия 6.

Тема 2.2. Сравнение больших массивов текстовых данных. Анализ книг и справочников

Цели занятия: Показать обучающимся, что с помощью электронных таблиц легко искать по большому массиву данные и сортировать их, находить наибольшее или наименьшее значения, подсчитывать по определённому условию и многое другое.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Наилучшее определение категории Большие данные (Big Data). Большие данные и бизнес-аналитика. Методики анализа больших данных. Метод преобразования и сравнения текстовой информации. Инструменты и способы анализа текстовой информации. Типовая функциональная архитектура системы текстовой аналитики. Четыре фактора, влияющих на выбор системы анализа текстовой информации.

Тема лекционного занятия 7.

Тема 2.3. Подходы к мануальному построению целевых экспертно-когнитивных систем. Техническая и медицинская диагностика при помощи сравнения текстов

Цели занятия: Познакомить с методами анализа документов, системой сбора и анализом неформализованной информации.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Методы анализа документов. Понятие неформализованной информации. Система сбора и анализа неформализованной информации. Коллектор рассеянной информации. Система, предназначенная для сбора и анализа неформализованной персонализированной информации от пользователей сетей и систем связи. Способ для любого представления данных мониторинга и любого вида технической системы, анализа разнородных данных из различных источников измерений. Способ индексирования и сравнения текстов как способ мониторинга и прогнозирования состояния отдельных агрегатов и сложных технологических комплексов при помощи семантически-ориентированного искусственного интеллекта. Сущность и сферы применения диагностического анализа. Место диагностики в научно-техническом познании. Сущность, основная задача и результат технической диагностики. Методы и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов.

Тема лекционного занятия 8.

Тема 2.4. Статистический анализ информации. Основные понятия статистики текста

Цели занятия: Объяснить смысл термина «статистика», дисперсионный анализ, рассказать о методах статического анализа данных.

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Смысл термина "статистика". Виды научной и прикладной деятельности в области статистических методов анализа данных (по степени специфичности методов, сопряженной с погруженностью в конкретные проблемы). Дисперсионный анализ. Цель и сущность. Методы статистического анализа текста. Частотной анализ. Ранжирование данных. Закон Бредфорда-Ципфа. Контент-анализ. История появления контент-анализа. Процедура контент-анализа. Сбор и первичная обработка данных контент-анализа. Интерпретация и синтезирование результатов. Виды контент-анализа. Назначение контент-анализа.

П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Тема практического занятия 1.1. Понятие когнитивных технологий. Основы поиска информации.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Дайте определение модели компьютерной системы (КС).
2. Сформулируйте понятие когнитивных технологий
3. Опишите самые перспективные когнитивные технологии
4. Сформулируйте отличие когнитивных технологий от искусственного интеллекта

5. Назовите задачи системных исследований, предназначенных для принятия адекватных управленческих решений.

6. Сформулируйте сущность и принципы информационно-аналитической работы.

7. Выделите и раскройте три рабочие фазы при проведении системных исследований в открытых сетях и общедоступных массивах информации.

8. Сформулируйте важнейшие свойства субъектов и объектов, которые относятся к числу системообразующих компонентов компьютерной системы.

9. Сравните поисковые системы для поиска информации в интернете.

Тема практического занятия 1.2.: Специальные главы математики, необходимые для работы аналитика (основы комбинаторики, теории вероятностей и теории множеств). Понятие сходства текстов. Марковские меры генерации

Форма практического задания: семинар

8. **Вопросы для подготовки к семинару:**

1. Расскажите об особенностях применения линейной алгебры в анализе данных.
2. Раскройте содержание теоремы Байеса и других формул теории вероятностей.
3. Расскажите практическое значение производной и интеграла.
4. Опишите алгоритм градиентного спуска, который лежит в основе нейронных сетей и градиентного бустинга.
5. Дайте определение системного анализа и сформулируйте его основные принципы.
6. Назовите виды категорий системного анализа.
7. Что такое цепь Маркова и где это используется на практике.

Тема практического занятия 1.3.: Постановка задачи семантического анализа. Теория и практика.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Раскройте значение термина семантика.
2. Дайте определение семантического анализа
3. Опишите прикладные задачи семантического анализа текстовых документов.
4. Назовите системы семантического анализа
5. В чем заключается сложность выполнения семантического анализа
6. Сформулируйте подходы к определению тональности
7. Опишите модель семантического искусственного интеллекта

Тема практического занятия 1.4.: Программы индексации и сравнения текстов.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Расскажите о теории понятий и о технологии семантического мышления
2. Выполните обзор программ индексации и сравнения текстов.
3. В чем заключается метод преобразования и сравнения текстовой информации.
4. Назовите комплекс программ для семантического анализа и построения ядер систем семантического искусственного интеллекта.

5. Опишите программу индексирования текстов m_inda при запуске в формате m_ind[.exe] filename.ext .

6. Опишите программу сравнения текстов tcmpa при запуске в формате Tcmp[.exe] filename1.ext1 filename2.ext2 .

7. Опишите программу статистического анализа проиндексированных файлов stata при запуске в формате stata[.exe] filename.ext.

Тема практического занятия 2.1.: Работа с большими данными. Словари и библиометрия. Базы данных РИНЦ и наукометрия. Определение местоположений и параметров организаций и юридических лиц.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Дайте определение понятия Больших данных.
2. Проанализируйте области применения Больших данных.
3. Расскажите историю развития наукометрии.
4. Дайте определение библиометрии как научной дисциплины.
5. Что является объектами изучения в библиометрических исследованиях.
6. Перечислите наукометрические базы данных в России.
7. Что такое Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Назовите цель и основные задачи, которые решает проект РИНЦ.

Тема практического занятия 2.2.: Сравнение больших массивов текстовых данных. Анализ книг и справочников.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Расскажите о методиках анализа больших данных.
2. Опишите Метод преобразования и сравнения текстовой информации.
3. Назовите инструменты и способы анализа текстовой информации.
4. Какие факторы влияют на выбор системы анализа текстовой информации.

Тема практического занятия 2.3.: Подходы к мануальному построению целевых экспертно-когнитивных систем. Техническая и медицинская диагностика при помощи сравнения текстов.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Дайте определение понятия неформализованной информации
2. Раскройте содержание системы, предназначенной для сбора и анализа неформализованной персонализированной информации
3. Опишите способ индексирования и сравнения текстов как способ мониторинга и прогнозирования состояния при помощи семантически-ориентированного искусственного интеллекта.
4. В чем заключается сущность и сферы применения диагностического анализа
5. Опишите методы и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов

Тема практического занятия 2.4.: Статистический анализ информации. Основные понятия статистики текста.

Форма практического задания: семинар

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Дайте определение статистического анализа информации.
2. Расскажите о методах статистического анализа данных и среде их применения.
3. Опишите методы статистического анализа текста.
4. В чем заключается цель и сущность дисперсионного анализа
5. Раскройте содержание понятия контент-анализа. Виды и назначение контент-анализа.

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Количество часов	Вид самостоятельной работы
Модуль 1		
Раздел 1. Основы когнитивных и семантических технологий.	Подготовка реферата	
	Самостоятельное изучение материала раздела/темы	
Раздел 2. Работа с большими данными.	Подготовка реферата	
	Самостоятельное изучение материала раздела/темы	

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Форма задания: реферат

Перечень тем рефератов к разделу 1:

1. Когнитивные технологии и искусственный интеллект.
2. Основные понятия современных глобальных информационных систем.
3. Компьютерная система и системный аналитик.
4. Стратегические алгоритмы анализа информации.
5. Источники информации и их свойства.
6. Этапы проведения системных исследований в открытых сетях и общедоступных массивах информации.
7. Информация и ее свойства Источники информации.
8. Этапы накопления и подготовки информации.
9. Стратегические алгоритмы анализа информации. Метод преобразования и сравнения текстовой информации.
10. Математическая модель преобразования и классификации текстов.
11. Марковские меры генерации.
12. Принципы построения системы понимания текстов и методы, закладываемые в основу ее работы.
13. Практическое применение методики выделения семантического ядра текстового массива.

14. Конструктивные и технически реализуемые подходы к понятию семантического мышления.

15. Семантические алгоритмы, применяемые для создания систем семантического искусственного интеллекта с компактным и доверенным исходным кодом без использования нейросетей.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Форма задания: реферат

Перечень тем рефератов к разделу 2:

1. История развития наукометрии.
2. Основные наукометрические показатели.
3. Методика анализа больших данных.
4. Метод расчёта индекса Хирша. Сходство и отличие индекса Хирша от Российского индекса научного цитирования.
5. Российский индекс научного цитирования.
6. Метод преобразования и сравнения текстовой информации.
7. Обзор методов интеллектуального анализа научных текстов.
8. Электронные сетевые научные ресурсы и другие источники данных.
9. Библиометрия как научная дисциплина.
10. Методология библиометрических исследований.
11. Особенности статистики и статистического анализа.
12. Статистические методы в контексте исследования текстов и определение возможностей их применения.
13. Методы и инструменты текстовой аналитики, используемые для решения проблемы больших данных.
14. Методы и системы интеллектуального анализа медицинских данных и текстов
15. Способ индексирования и сравнения текстов как способ мониторинга и прогнозирования состояния при помощи семантически-ориентированного искусственного интеллекта.

П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Основы когнитивных и семантических технологий.
Тема 1.1. Понятие когнитивных технологий. Основы поиска информации.



Рис. Понятие когнитивных технологий

Свойства информационных систем (ИС)

- любая ИС может быть подвергнута анализу, построена и управляема на основе общих принципов построения сложных систем;
- при построении ИС необходимо использовать системный подход;
- ИС является динамичной и развивающейся системой;
- ИС следует воспринимать как систему обработки информации, состоящую из компьютерных и телекоммуникационных устройств, реализованную на базе современных технологий;
- выходной продукцией ИС является информация, на основе которой принимаются решения или производятся автоматическое выполнение рутинных операций;
- участие человека зависит от сложности системы, типов и наборов данных, степени формализации решаемых задач.

Рис. Свойства информационных систем (ИС)

Модель КС

- Считаем разделение компьютерной системы на субъекты и объекты априорным;
- Считаем, что существует безошибочный критерий различения субъектов и объектов (по свойству их активности);
- Считаем, что декомпозиция (разложение) КС на субъекты и объекты фиксирована – т.е. КС относится к стабильной или функционирующей системе;
- Пользователь – это лицо (физическое лицо), идентифицируемое и аутентифицируемое некоторой информацией, управляющее субъектом компьютерной системы через органы управления компьютером.
- Управляющее воздействие Пользователя таково, что свойства субъектов не зависят от него (т. е. свойства субъектов неизменяемы внешним управлением).

Рис. Модель компьютерной системы.

Тема 1.2. Специальные главы математики, необходимые для работы аналитика (основы комбинаторики, теории вероятностей и теории множеств). Понятие сходства текстов. Марковские меры генерации

Определение цепи Маркова

Последовательность $\{\nu_n,\ n \geq 0\}$ называется однородной *цепью Маркова* (ЦМ), если она удовлетворяет *свойству марковости*:

$\forall n \geq 1$ и $i_0,\ i_1,\ \ldots,i_{n-1},\ i,\ j \in J$

$$P\{\ \nu_{n+1}=j \mid \nu_0=i_0,\ \nu_1=i_1,\ \ldots,\nu_{n-1}=i_{n-1},\ \nu_n=i\ \} =$$
$$= P\{\ \nu_{n+1}=j \mid \nu_n=i\ \} =: p_{ij}.$$

Рис. Цепи Маркова

Тема 1.3. Постановка задачи семантического анализа. Теория и практика.

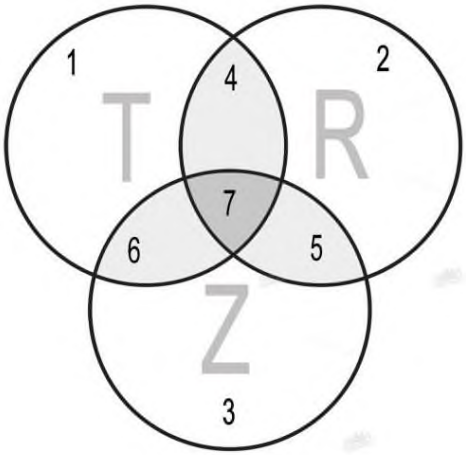


Рис. Модель трех множеств для семантического искусственного интеллекта

Тема 1.4. Программы индексации и сравнения текстов.

Метод преобразования и сравнения текстовой информации

- установить первоисточник, поскольку в результатах поиска, как правило, встречаются многократные повторы, цитирование и самоцитирование;
- выявить максимально информативный документ из множества найденных;
- установить и понять различие в найденных документах.

Рис. Метод преобразования и сравнения текстовой информации

РАЗДЕЛ 2. Работа с большими данными.

Тема 2.1. Работа с большими данными. Словари и библиометрия. Базы данных РИНЦ и наукометрия. Определение местоположений и параметров организаций и юридических лиц.

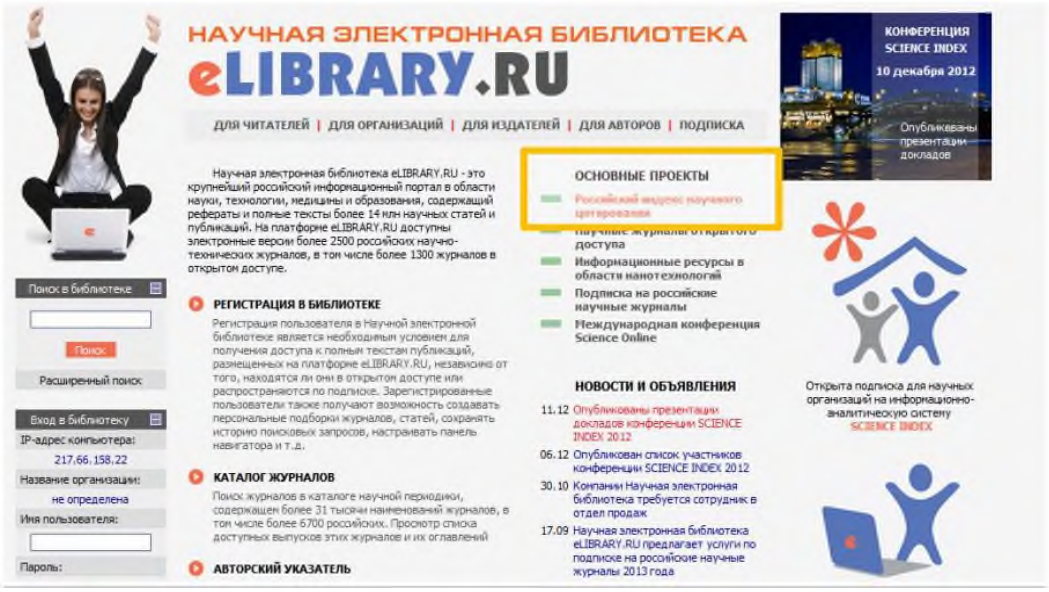


Рис. Российский индекс научного цитирования

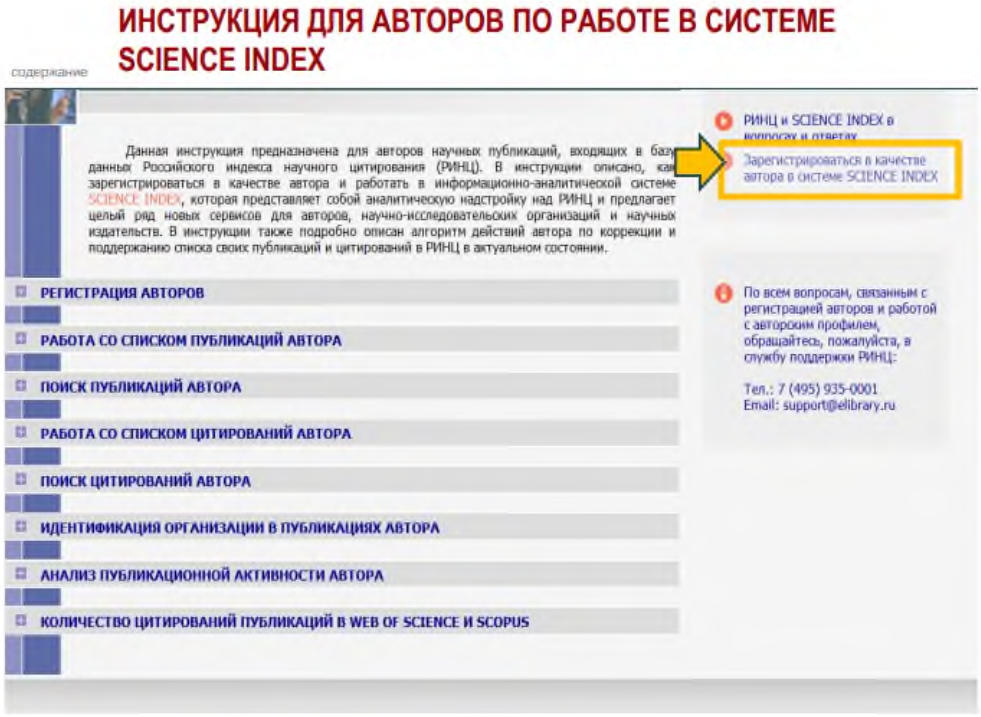


Рис. Инструкция для регистрации в системе РИНЦ

Тема 2.2. Сравнение больших массивов текстовых данных. Анализ книг и справочников.



Рис. Обработка информации



Рис. Типовая функциональная архитектура системы текстовой аналитики

Тема 2.3.: Подходы к мануальному построению целевых экспертно-когнитивных систем. Техническая и медицинская диагностика при помощи сравнения текстов.

Медицинская диагностика

- Разработка и внедрение информационных систем в области медицинских технологий является достаточно актуальной задачей. Анализ применения персональных ЭВМ в медицинских учреждениях показывает, что компьютеры в основном используются для обработки текстовой документации, хранения и обработки баз данных, статистики. Часть ЭВМ используется совместно с различными диагностическими и лечебными приборами. В большинстве этих областей использования ЭВМ применяют стандартное программное обеспечение – текстовые редакторы, СУБД и др. Поэтому создание информационной организационно-технической системы, способной своевременно и достоверно установить диагноз больного и выбрать эффективную тактику лечения, является актуальной задачей информатизации.



Рис. Медицинская диагностика

Тема 2.4.: Статистический анализ информации. Основные понятия статистики текста.

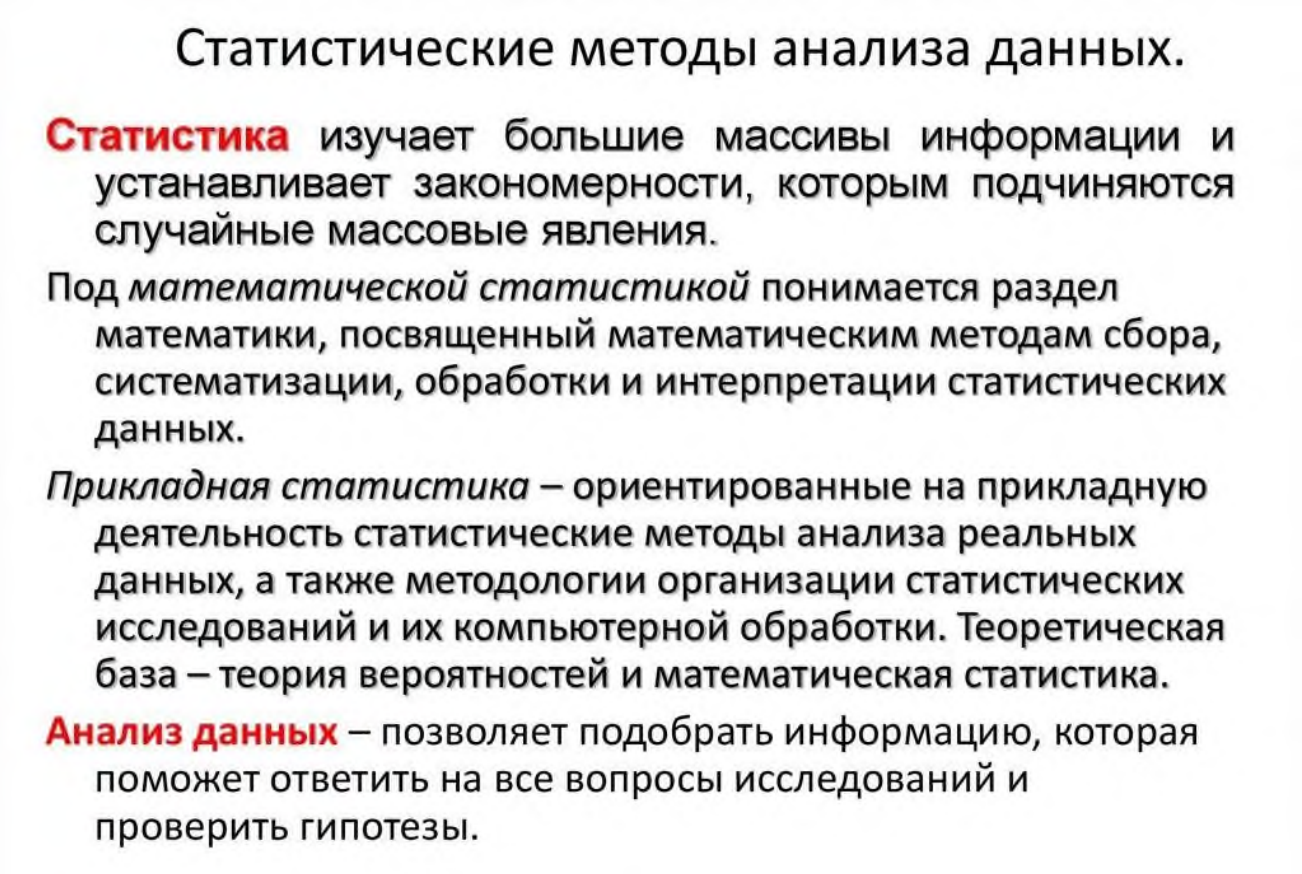


Рис. Статистические методы анализа данных.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
РЕАЛИЗАЦИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 Финансы и кредит

НАПРАВЛЕННОСТЬ
Управление финансовыми активами в цифровой экономике

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании кафедры инклюзивных социальных групп.

Протокол № 7 от «19» февраля 2025 года

Заведующий кафедрой

кандидат педагогических наук _____ В.В. Сазонова

(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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 6
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 6
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 6
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 7
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 8
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 8
3.1.1. Основная литература 8
3.1.2. Дополнительная литература 9
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 9
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 9
3.3.1. Средства информационных технологий 9
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 10
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 10
3.4. Образовательные технологии 10
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 12
Приложение 1. 13
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 13
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 13
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 19
Приложение 2. 25
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 25
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 25
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 29
П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 30
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 31
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 32

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися теоретических знаний о *процессах инклюзивного образования* с последующим применением в области профессиональной деятельности в сфере образования; в подготовке обучающихся, обладающих достаточным объемом знаний и уровнем компетенций для решения профессиональных задач.

Задачи дисциплины (модуля):

1. сформировать предпосылки профессионального мировоззрения будущих педагогов, работающих в условиях инклюзивного образовательного пространства;
2. познакомить обучающихся с системой образовательных услуг, предоставляемых лицам с ОВЗ в условиях инклюзивного образования;
3. дать характеристику группе лиц с ОВЗ, у которой есть потребность в применении технологий возможностей;
4. сформировать систему знаний о средствах реабилитации, необходимых для обеспечения доступности среды для обучающихся с ОВЗ в инклюзивном образовании.

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

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1. Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее 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.	Знать: основы системного подхода; принципы анализа социальной ситуации для выявления социальных проблем; принципы постановки цели и задач, теоретические основы стратегического планирования; основы теории аргументации. Уметь: критически оценивать надежность источников информации, работать с противоречивой информацией из разных источников; реализовывать анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода; вырабатывать стратегию действий; разрабатывать и содержательно аргументировать стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисци-

		плинарного подходов.
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. УК-4.2. Представляет результаты академической и профессиональной деятельности на мероприятиях различного формата, включая международные УК-4.3. Принимает участие в академических и профессиональных дискуссиях, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)	Знать: принципы построения социального взаимодействия; современные коммуникативные технологии. Уметь: составлять деловую документацию в соответствии с нормами русского и иностранного языков; организовать общение в соответствии с потребностями совместной деятельности, в том числе на иностранном(ых) языке(ах); устанавливать контакт и развивать коммуникацию в профессиональной деятельности, в том числе с применением современных коммуникативных технологий.
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 УК-5.2. Демонстрирует способность анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия. УК-5.3. Выстраивает социальное и профессиональное взаимодействие с учетом различия этических, религиозных и ценностных систем представителей различных культур.	Знать: принципы,инструменты и методы межкультурного взаимодействия; Уметь: учитывать разнообразие культур и особенности личности при формировании предложения образовательных услуг для выстраивания траектории инклюзивного образования; осуществлять межкультурное общение; обеспечивать создание недискриминационной среды для участников межкультурного взаимодействия при личном общении и при выполнении профессиональных задач.
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 гибкую профессиональную траекторию, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности, изменяющихся требований рынка труда и страте-	Знать: методы оценки собственных ресурсов и управления ими при выполнении конкретных задач, проектов, при достижении поставленных целей; Уметь: оценивать требования рынка труда и предложения образовательных услуг для выстраивания траектории собственного профессионального роста; использовать инструменты непрерывного образования, возможности развития про-

	гии личного развития.	фессиональных компетенций; использовать инструменты непрерывного образования, возможности развития профессиональных компетенций; управлять собственными ресурсами при выполнении конкретных задач, проектов, в процессе достижения поставленных целей.

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	**Всего часов**	Курс 2
		Сессия 3–4
Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками	**8**	**8**
Лекционные занятия	4	4
из них: в форме практической подготовки		
Практические занятия	4	4
из них: в форме практической подготовки		
Самостоятельная работа обучающихся	**60**	**60**
Контроль промежуточной аттестации	**4**	**4**
Форма промежуточной аттестации		*Зачет*
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЧАСАХ	**72**	**72**

2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля)

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**	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (курс 1, сессия 3–4)											
Раздел 1. Человек с инвалидностью как объект реализации возможностей в инклюзивном обществе	**34**	**30**	**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*	Лабораторные занятия	*из них: в форме практической подготовки*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
Тема 1.1. Проблемы и ресурсы лиц с ограниченными возможностями здоровья.	17	15	2	2		0					
Тема 1.2. Принципы взаимодействия в инклюзивном обществе	17	15	2	0		2					
Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование формирования инклюзивного общества	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Нормативно-правовые основания реализации возможностей в инклюзивном обществе	17	15	2	2		0					
Тема 2.2. Средства обеспечения доступности для людей с инвалидностью различных объектов социальной инфраструктуры и услуг	17	15	2	0		2					
Контроль промежуточной аттестации, час	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ЧЕЛОВЕК С ИНВАЛИДНОСТЬЮ КАК ОБЪЕКТ РЕАЛИЗАЦИИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

Тема 1.1. Проблемы и ресурсы лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Перечень изучаемых элементов содержания

Современное общество и его отношение к лицам с ОВЗ и инвалидностью. Социальные проблемы людей с инвалидностью, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество. Медицинская и социальная модели инклюзии. Психологические проблемы, препятствующие инклюзии и социализации людей с ОВЗ в общество.

Тема 1.2. Принципы взаимодействия в инклюзивном обществе.

Перечень изучаемых элементов содержания

Общество, инклюзия, лица с ОВЗ и инвалидностью. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями слуха. Типологические особенности лиц с нарушениями зрения. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями слуха. Классификация и типологические особенности лиц с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата. Классификации и типологические особенности лиц с соматическими заболеваниями. Классификации и типологические особенности лиц с интеллектуальными нарушениями. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями речи. Особенности проявления различ-

ных нарушений в развитии и этика построения коммуникации с людьми, имеющими инвалидность.

РАЗДЕЛ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИНКЛЮЗИВНОГО ОБЩЕСТВА.

Тема 2.1. Нормативно-правовые основания реализации возможностей в инклюзивном обществе

Перечень изучаемых элементов содержания

Нормативно-правовая база образования детей с ограниченными возможностями здоровья. Реализация права на образование лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов традиционно является одним из значимых аспектов государственной политики в сфере образования. Нормативно-правовую базу в области образования детей с ограниченными возможностями здоровья в Российской Федерации.

Конвенция о правах инвалидов (ООН). Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ.

«О социальной защите инвалидов в РФ». Федеральный закон от 1.12.2014 № 419-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам социальной защиты инвалидов в связи с ратификацией Конвенции о правах инвалидов». Постановление от 29.03.2019 года № 363 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Доступная среда" (до 2025 года).

Стандарты формирования безбарьерной среды для инвалидов. Нормативное регулирование параметров установки элементов безбарьерной среды. Требования Федерального закона от 30.12.2009 № 384-ФЗ «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений».

Тема 2.2. Средства обеспечения доступности для людей с инвалидностью различных объектов социальной инфраструктуры и услуг

Перечень изучаемых элементов содержания

Технические требования доступности, включая доступность для инвалидов и других маломобильных групп населения»; ГОСТ Р 51630-2000 «Платформы подъемные с вертикальным и наклонным перемещением для инвалидов. Технические требования доступности»; ГОСТ Р 52131 - 2019 «Средства отображения информации знаковые для инвалидов»; ГОСТ Р 51671-2020 «Средства связи и информации технические общего пользования, доступные для инвалидов. Классификация. Требования доступности и безопасности»; ГОСТ Р 51261-2022 «Устройства опорные стационарные реабилитационные. Типы и технические требования».

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Баринова, Е. Б. Теория и практика инклюзивного обучения в образовательных организациях : учебное пособие для вузов / Е. Б. Баринова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13878-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543920.
2. Козырева, О. А. Проблемы инклюзивного образования : учебное пособие для вузов / О. А. Козырева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14411-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544327.

3. Фуряева, Т. В. Модели инклюзивного образования : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 176 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10939-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/540074.

4. Специальная педагогика : учебник для вузов / Л. В. Мардахаев [и др.] ; под редакцией Л. В. Мардахаева, Е. А. Орловой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 376 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21445-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/571445.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Богданова, Т. Г. Инклюзивное обучение лиц с сенсорными нарушениями : учебник для вузов / Т. Г. Богданова, Н. М. Назарова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 224 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14619-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568051.

2. Фуряева, Т. В. Социальная инклюзия : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07465-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/541172.

3.2. 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 уичебных 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.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Okular или Acrobat Reader DC
4. Ark или 7-zip
5. User Gate
6. TrueConf (client)
7. Платформа nanoCAD
8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№ №	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "Консультант-Плюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

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).

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
РЕАЛИЗАЦИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1	**Раздел 1. Человек с инвалидностью как объект реализации возможностей в инклюзивном обществе**	Презентация	**Форма практического задания: презентация с докладом** 1. Социальные проблемы людей с инвалидностью, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество 2. Психологические проблемы, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество 3. Расскажите о пространственных барьерах для людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата, зрения. 4. Особенности проявления инвалидности и этика построения коммуникации с людьми, имеющими инвалидность: • По зрению • По слуху • Речь • НОДА • Умственная отсталость • РАС
		Тестирование	**1. В какой стране мира впервые начали учить детей с ОВЗ и инвалидностью?** 1) Испания 2) Франция 3) Германия

			2. Дети с каким нарушением развития стали обучаться первыми? 1) Глухие 2) Слепые **3. Образовательная интеграция для учащихся с нормативным развитием предусматривает:** 1) расположение в классе за одной партой с ребенком с ОВЗ и инвалидностью; 2) свободу выбора обучения в обычном или инклюзивном классе; 3) обязанность помогать в обучении детям с ограниченными возможностями и инвалидностью. **4. Государство гарантирует бесплатно для лиц с инвалидностью:** 1) услуги сурдопереводчика 2) питание **3)** учебники **5. Рекомендации ПМПК необходимы для:** 1) разработки индивидуального учебного плана 2) разработки адаптированной образовательной программы 3) разработки ФГОС **6. Организационные модели ПМПК:** 1) отсутствуют 2) вариативны 3) стандартны **7. Возраст обращения в ПМПК для проведения обследования и получения рекомендаций обучающимся с ОВЗ и инвалидностью:** 1) от 0 до 18 лет 2) до окончания ими образовательных организаций, реализующих основные или адаптированные общеобразовательные программы 3) от 0 до 23 лет **8. Основной установкой дефектолога, реализующего инклюзивную практику, является:** 1) каждый ребенок способен учиться при создании тех или иных специальных условий 2) некоторые дети не способны к обучению 3) дети с ОВЗ и инвалидностью должны учиться в специализированных школах **9. Какие образовательные программы необходимы для реализации инклюзивного образовательного процесса: 1) коррекционная образовательная программа как составная часть общеобразовательной программы, 2) адаптированная основная общеобразовательная программа, 3) адапти-**

			рованная образовательная программа, 4) дополнительная образовательная программа, 5) дополнительная профессиональная программа? 1) Необходимы все программы 2) Необходимы программы 4, 5 3) Необходимы программы 1, 2, 3 **10. Какое специальное оборудование для детей с нарушением слуха может быть в образовательном учреждении, реализующим инклюзивную практику из перечисленных:** 1) таблички с названиями помещений по Брайлю; 2) табло «Бегущая строка», Световая индикация начала и конца урока, FM - системы для индивидуальной и групповой работы; 3) специальный стул на колесах и с высокой спинкой.
2.	**Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование формирования инклюзивного общества**	Презентация	**Форма практического задания:** 1) презентация, 2) доклад с презентацией **Примерный перечень тем докладов с разработкой презентации к разделу 2:** 1. Опишите модели получения образования детьми с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью в регионе Вашего проживания (опираясь на статистические данные и данные из открытых источников). 2. Опыт работы общеобразовательных учреждений Москвы по внедрению инклюзивного образования детей с отклонениями в развитии. 3. Опыт работы общеобразовательных учреждений Ленинградской области по внедрению инклюзивного образования детей с отклонениями в развитии. 4. Опыт работы общеобразовательных учреждений Владимирской области по внедрению инклюзивного образования детей с отклонениями в развитии. 5. О перспективах инклюзивного образования детей с ограниченными возможностями здоровья в Белгородском регионе. 6. Школа инклюзивного образования «Ковчег». 7. Опыт работы общеобразовательных организаций Самарской области по внедрению инклюзивного образования детей с отклонениями в развитии. 8. Формирование толерантного отношения к детям с ограниченными возможностями здоровья в условиях инклюзивного образования.

		Тести-рование	**Примерный вариант тестовых заданий:** **1. (выберите один из вариантов ответа)** **Международный документ, в котором не упоминается понятие «инвалид»** а) «Всемирная декларация по обучению для всех» б) «Конвенция ООН о правах ребенка» в) «Саламанская декларация и Рамки действий по образованию лиц с особыми потребностями» г) «Дакарские рамки действий» **2. (выберите один из вариантов ответа)** **Модель обучения детей, которой соответствует данное положение: общество должно обеспечивать условия жизни, максимально приближенные к нормальным:** а) медицинская модель б) модель включения в) модель нормализации **3. (выберите один из вариантов ответа)** **Модель интегрированного обучения детей, при которой дети с уровнем психофизического и речевого развития, соответствующим или близким к возрастной норме, по 1-2 человека на равных воспитываются в массовых группах (классах), получая постоянную коррекционную помощь учителя-дефектолога специальной группы или класса (Малофеев Н.Н., Шматко Н.Д.):** а) частичная интеграция. б) комбинированная интеграция. в) временная интеграция. **4. (выберите один из вариантов ответа)** **Понятия социальной и педагогической интеграции в специальную педагогику ввела:** а) Н.М. Назарова б) Л.М. Шипицина в) М.И. Никитина г) Л.С. Волкова **5. (выберите один из вариантов ответа)** **Название пути развития интеграции, которому характерно разрушение дифференцированной системы обучения как традиционной формы специального образования и искусственное внедрение западных моделей интегрированного обучения (Н.Н. Малофеев):** а) революционный путь б) эволюционный путь в) реформационный путь г) формационный путь **6. (выберите один из вариантов ответа)** **Автор кооперативно-деятельностной концепции (модели) интеграции детей с особыми потребностями в**

			общество: а) У. Хэберлин б) Г. Фойзер в) Г. Райзер г) А Зандер **7. (выберите один из вариантов ответа)** **Характеристика модели экстернальной педагогической интеграции (Н.Н. Малофеев, Н.М. Назарова и др.)** а) взаимодействие специального и массового образования. б) интеграция внутри системы специального образования. в) адаптация ребенка с отклонениями в развитии в общую систему социальных отношений и взаимодействий прежде всего в рамках той образовательной среды, в которую он интегрируется. **8. (выберите один из вариантов ответа)** **Название концепции (модели) интеграции детей с особыми потребностями в общество, которую характеризует следующий тезис – в процессе интеграции происходит естественное по желанию детей сочетание и смена фаз кооперации с фазами индивидуализации в деятельности:** а) экосистеманая б) кооперативно-деятельностная в) реально-процессуальная г) медико-философская **9. (выберите один из вариантов ответа)** **Автор, который ввел в теорию и политику современного образования понятие инклюзии:** а) И. Дено б) Д. Мерсер в) М.Уилл г) У. Бронфенбреннер **10. (выберите один из вариантов ответа)** **Автор экосистемной концепции (модели) интеграции детей с особыми потребностями в общество:** а) У. Хэберлин б) Г. Фойзер в) Г. Райзер г) А Зандер **11. (установите правильный порядок ответов)** **Хронологическая последовательность этапов (моделей) обучения детей с особенностями развития:** а) модель включения б) модель нормализации в) медицинская модель **12. (установите соответствие между элементами двух множеств)**

			Международная правовая основа инклюзивного образования: а Дакарские рамки действий 1 2006 г. б Конвенция ООН о правах ребенка 2 1989 г. в Саламанская декларация и Рамки действий по образованию лиц с особыми потребностями 3 2000 г. г Конвенция ООН о защите прав инвалидов 4 1994 г. **13. (выберите два и более вариантов ответа)** **Показатели когнитивного компонента сформированности инклюзивной компетентности педагога (по Юсуповой В.Б.):** а) совокупность мотивов разных групп, направленных на осуществление педагогической деятельности в условиях инклюзивного обучения. б) адекватно оценивать результаты своей познавательной и квазипрофессиональной деятельности, замечать свои ошибки и стремиться их исправить. в) знание и понимание специфики работы, технологий и методик педагогической деятельности в условиях инклюзивного обучения. г) знание и понимание проблем детей с ограниченными возможностями здоровья, обучающихся вместе с нормально развивающимися сверстниками. **14. (введите ответ в поле)** **……** – это подход в образовательной политики США и Европы, когда ученики с инвалидностью общаются со сверстниками на праздниках, в различных досуговых программах, а если они даже и включены в классы массовой школы, то прежде всего для того, чтобы повысить свои возможности социальных контактов, но не для достижения образовательных целей. **15. (выберите два и более вариантов ответа)** **К внешним условиям, которые обеспечивают эффективную интеграцию детей с особыми образовательными потребностями, относятся (Малофеев Н.Н., Шматко Н.Д.):** а) раннее выявление нарушений (на первом году жизни) и проведение коррекционной работы с первых месяцев жизни, так как в этом случае можно достичь принципиально иных результатов в развитии ребенка, которые позволят ему обучаться в массовом учреждении. б) уровень психофизического и речевого развития, соответствующий возрастной норме или близкий к ней. в) возможность овладения общим образовательным стандартом в предусмотренные для нормально развивающихся детей сроки. г) наличие возможности оказывать интегрированному

			ребенку эффективную квалифицированную коррекционную помощь

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 2, Сессия 3–4)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера заданий
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	1-7
УК-4	Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	8-13
УК-5	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	14-20
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	21-25
Всего		25

Тестовые задания

Код контролируемой компетенции: УК-1

1. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

   Как привлечь внимание незнакомого незрячего человека, если вы хотите оказать ему помощь?
   1) Взять за белую трость и проводить человека
   2) Коснуться руки и предложить помощь
   3) Окликнуть человека и сообщить, что нужно сделать
   4) Помахать ему рукой или похлопать по плечу

   Ответ _____

2. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Предмет, являющийся международным признаком слепого человека:
1) тёмные очки
2) собака-поводырь
3) белая трость
4) все верно
Ответ _____

3. *Прочитайте текст и запишите ответ*

Назовите элементы зданий и сооружений, которые подлежат адаптации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
Ответ _____

4. *Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ*

Определите барьеры окружающей среды при полной потере зрения
Ответ _____

5. *Прочитайте текст и запишите ответ*

Определите барьеры окружающей среды для передвигающихся на кресле-коляске
Ответ _____

6. *Прочитайте текст и запишите ответ*

Определите барьеры окружающей среды при полной потере слуха
Ответ _____

7. *Прочитайте текст и запишите ответ*

Дайте определение и приведите примеры ассистивных/вспомогательных технологий
Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-4

8. *Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа*

Какая формулировка наиболее корректна для использования в общении?
1) Инвалид
2) Человек с инвалидностью
3) Лицо с ограниченными возможностями
4) Лицо с ограниченными возможностями здоровья
Ответ _____

9. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Как построить общение с тотально слепоглухим человеком?
1) Использовать дактильную азбуку – из ладони в ладонь
2) Говорить внятно и громко, повернувшись лицом к собеседнику
3) Использовать русский жестовый язык
4) Использовать шрифт Брайля

Ответ _____

10. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Какая формулировка вопроса более корректная при общении с незрячим человеком?
1) Вы смотрели этот фильм?
2) Вы слушали этот фильм?
3) С незрячим человеком некорректно обсуждать фильмы, чтобы не поставить его в неловкое положение.
4) С незрячим человеком некорректно обсуждать фильмы, лучше обратиться к его зрячему компаньону

Ответ _____

11. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Людям, с какими формами инвалидности может потребоваться помощь тифло-сурдопереводчика?
1) Людям с нарушениями зрения (незрячие, слабовидящие)
2) Людям с одновременным нарушением слуха и зрения (слепоглухим)
3) Людям с нарушением слуха (глухие, слабослышащие)
4) Людям пользующимся жестовым языком

Ответ _____

12. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Система знаков, применяемая для обучения и письменной коммуникации слепых:
1) Дактильная азбука
2) Шрифт Брайля
3) Русский жестовый язык
4) Всё верно

Ответ _____

13. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Своеобразная форма речи, воспроизводящая посредством пальцев рук орфографическую форму слова речи:
1) Дактилология

2) Русский жестовый язык
3) Калькирующая жестовая речь
4) Всё верно

Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-5

14. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа

В настоящее время приоритетным подходом к пониманию инвалидности признается:
1) Медицинская модель
2) Экономическая модель
3) Религиозная модель
4) Социальная модель

Ответ _____

15. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа

Модель независимой жизни заключается в том, что:
1) Люди с инвалидностью неспособны к самообеспечению, профессионально несостоятельны и материально лишены, государство должно проявить заботу об этой категории граждан
2) Инвалидность понимается как медицинская проблема, требующую постановки диагноза, лечения и реабилитации
3) Люди с инвалидностью способны к самостоятельному принятию решений относительно собственной жизни
4) Необходимо пересмотреть построенную среду, усовершенствовать архитектуру и технологии, максимально приспособив их под нужды всех людей

Ответ _____

16. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа

Отказ в приеме на работу и продвижении по службе, трудоустройство преимущественно на низкоквалифицированные и низкооплачиваемые рабочие места в отношении инвалидов характеризует:
1) Модель экономической необходимости
2) Модель дискриминации
3) Модели социальной защищенности
4) Модель благотворительности и милосердия

Ответ _____

17. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа

Согласно этой модели инвалидность понимается как личная проблема, а ограниченные возможности рассматриваются в контексте взаимосвязи между отдельным человеком и его недугом. Это:
1) модель сегрегации
2) медицинская модель
3) модель дискриминации
4) модель защищенности
Ответ _____

18. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

В научной литературе и социальной практике сложились разные модели понимания сущности инвалидности, взаимоотношений инвалида и общества. Исключите неверный ответ.
1) Культурологическая модель
2) Медицинская модель
3) Экономическая модель
4) Социальная модель
Ответ _____

19. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Как наиболее корректно назвать человека с инвалидностью по слуху?
1) Глухонемой
2) Глухой или слабослышащий человек
3) Человек с патологией слуха
4) Глухой и немой
Ответ _____

20. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Как наиболее корректно назвать человека с инвалидностью по зрению?
1) Незрячий или слабовидящий человек.
2) Слепой или невидящий человек
3) Человек с остатками зрения
4) Совершенно слепой
Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-6

21. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

В настоящее время детей с ДЦП учат ходить с помощью:
1) Беговой дорожки
2) Экзоскелета

3) Нейрокомпьютерного интерфейса
4) Биометрического анализатора
Ответ _____

22. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Инклюзивное образование, согласно ФЗ «Об образовании в РФ» (от 29.12.12. №273) – это:
1) Создание оптимальных условий для социализации для детей с ОВЗ и инвалидностью
2) Создание оптимальных условий для нравственного развития нормально развивающихся детей
3) Обеспечение равного доступа к образованию для всех обучающихся с учетом разнообразия особых образовательных потребностей и индивидуальных возможностей
4) Все верно
Ответ _____

23. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Система Брайля предназначена для…
1) Незрячих
2) Умственно отсталых
3) Глухонемых
4) Слабослышащих
Ответ _____

24. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Каких пандусов не существует?
1) подставные пандусы
2) отставные пандусы
3) откидные пандусы
4) перекатные пандусы
Ответ _____

25. *Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа*

Индукционная система для слабослышащих
1) выполняет передачу звуковых сигналов в слуховые аппараты
2) система указателей для слабослышащих
3) система зрительных ориентиров для слабослышащих
4) комплект приборов для социально-бытовой реабилитации
Ответ _____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) РЕАЛИЗАЦИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материа-

лами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы

Работа с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с

преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента. Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по выполнению доклада

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежу-

точной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. ЧЕЛОВЕК С ИНВАЛИДНОСТЬЮ КАК ОБЪЕКТ РЕАЛИЗАЦИИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

Тема 1.1. лекционного занятия: Проблемы и ресурсы лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Содержание лекционного занятия: современное общество и его отношение к лицам с ОВЗ и инвалидностью. Социальные проблемы людей с инвалидностью, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество. Медицинская и социальная модели инклюзии. Психологические проблемы, препятствующие инклюзии и социализации людей с ОВЗ в общество.

Тема 1.2. лекционного занятия: Принципы взаимодействия в инклюзивном обществе.

Содержание лекционного занятия: общество, инклюзия, лица с ОВЗ и инвалидностью. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями слуха. Типологические особенности лиц с нарушениями зрения. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями слуха. Классификация и типологические особенности лиц с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата. Классификации и типологические особенности лиц с соматическими заболеваниями. Классификации и типологические особенности лиц с интеллектуальными нарушениями. Классификации и типологические особенности лиц с нарушениями речи. Особенности проявления различных нарушений в развитии и этика построения коммуникации с людьми, имеющими инвалидность.

РАЗДЕЛ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИНКЛЮЗИВНОГО ОБЩЕСТВА.

Тема 2.1. лекционного занятия: Нормативно-правовые основания реализации возможностей в инклюзивном обществе

Содержание лекционного занятия: нормативно-правовая база образования детей с ограниченными возможностями здоровья. Реализация права на образование лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов традиционно является одним из значимых аспектов государственной политики в сфере образования. Нормативно-правовую базу в области образования детей с ограниченными возможностями здоровья в Российской Федерации.

Конвенция о правах инвалидов (ООН). Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ.

«О социальной защите инвалидов в РФ». Федеральный закон от 1.12.2014 № 419-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам

социальной защиты инвалидов в связи с ратификацией Конвенции о правах инвалидов». Постановление от 29.03.2019 года № 363 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Доступная среда" (до 2025 года).

Стандарты формирования безбарьерной среды для инвалидов. Нормативное регулирование параметров установки элементов безбарьерной среды. Требования Федерального закона от 30.12.2009 № 384-ФЗ «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений».

Тема 2.2. лекционного занятия: Средства обеспечения доступности для людей с инвалидностью различных объектов социальной инфраструктуры и услуг

Содержание лекционного занятия: технические требования доступности, включая доступность для инвалидов и других маломобильных групп населения»; ГОСТ Р 51630-2000 «Платформы подъемные с вертикальным и наклонным перемещением для инвалидов. Технические требования доступности»; ГОСТ Р 52131 - 2019 «Средства отображения информации знаковые для инвалидов»; ГОСТ Р 51671-2020 «Средства связи и информации технические общего пользования, доступные для инвалидов. Классификация. Требования доступности и безопасности»; ГОСТ Р 51261-2022 «Устройства опорные стационарные реабилитационные. Типы и технические требования».

П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 1. ЧЕЛОВЕК С ИНВАЛИДНОСТЬЮ КАК ОБЪЕКТ РЕАЛИЗАЦИИ ВОЗМОЖНОСТЕЙ В ИНКЛЮЗИВНОМ ОБЩЕСТВЕ

Форма практического задания: презентация.

Перечень тем для подготовки презентаций к Разделу 1:

1. Социальные проблемы людей с инвалидностью, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество.
2. Психологические проблемы, препятствующие интеграции людей с инвалидностью в общество.
3. Расскажите о пространственных барьерах для людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата.
4. Характеристика «жилой среды».
5. Особенности проявления инвалидности и этика построения коммуникации с людьми, имеющими инвалидность:
   - по зрению
   - по слуху
   - речь
   - НОДА
   - умственная отсталость
   - РАС

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕ-

ГУЛИРОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ ИНКЛЮЗИВНОГО ОБЩЕСТВА.

Форма практического задания: 1) презентация, 2) доклад с презентацией

Задания для подготовки презентаций:

1) Подготовьте презентацию с примерами нарушений принципов проектирования градостроительной и архитектурной среды в современном городе (фото, видео, личные наблюдения). Опираясь на законодательство, расскажите, как должно быть правильно.
2) Презентуйте одно техническое средство обеспечения доступности с подробным описанием его устройства и представлением ассортиментного ряда подобных устройств.

Перечень тем подготовки докладов к Разделу 2:

1. Международные правовые акты, защищающие права лиц с инвалидностью
2. Российские правовые акты, защищающие права лиц с инвалидностью

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел	Вид самостоятельной работы
Модуль 1	
Раздел 1. Человек с инвалидностью как объект реализации возможностей в инклюзивном обществе	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение материала раздела
	Подготовка презентации с докладом
Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование формирования инклюзивного общества	Подготовка к лекционным и практическим занятиям, самостоятельное изучение материала раздела
	Подготовка презентации с докладом

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 1

1. Международные правовые акты, защищающие права лиц с инвалидностью
2. Российские правовые акты, защищающие права лиц с инвалидностью
3. Современные проблемы инклюзивного образования.
4. Исторические вехи инклюзивного образования
5. Теоретические основы инклюзивного образования
6. Инклюзивное образование в России и за рубежом

7. Возможные модели инклюзивного образования детей с ОВЗ.

Перечень тем докладов с презентацией к Разделу 1:

1. Опишите модели получения образования детьми с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью в регионе Вашего проживания (опираясь на статистические данные и данные из открытых источников).
2. Раскройте предпосылки организации инклюзивного образования за рубежом; в нашей стране.
3. Раскройте сущность понятия «нормализация».
4. Перечислите и раскройте модели интеграции в нашей стране.
5. В каких нормативных документах дано определение «инклюзивное образование»?
6. Перечислите известные Вам модели инклюзивного образования. Назовите по 3 «за» и «против» для любой модели.
7. Требования к доступности образовательной организации для инклюзии.
8. Направления работы по формированию инклюзивной культуры в плане развития образовательной среды в ОО?
9. Взаимодействие образовательной организации с учреждениями: психолого-педагогическими и медико-социальными центрами, образовательными организациями при реализации инклюзивного обучения.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Вопросы для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Разработка проблем инклюзивного обучения в различных научных дисциплинах.
2. Инклюзивное обучение детей с ОВЗ и инвалидностью в России.
3. Инклюзивное обучение детей с ОВЗ и инвалидностью за рубежом.
4. Особенности личностного развития ребенка с ОВЗ и инвалидностью в процессе реализации инклюзивного обучения.
5. Выбор моделей инклюзии в зависимости от глубины и структуры дефекта развития у детей с ОВЗ и инвалидностью.
6. Алгоритмы внедрения инклюзивного обучения детей с проблемами в развитии в широкую практику образования.

Перечень тем докладов с презентацией к Разделу 2:

1. Проект внедрения инклюзивного обучения детей с ОВЗ и инвалидностью в общеобразовательную организацию.
2. Суть и основные положения концепции инклюзивного обучения лиц со специальными образовательными потребностями.
3. Понятие инклюзивного обучения и воспитания детей с ОВЗ и инвалидностью.
4. Анализ нормативно-правовой базы инклюзивного обучения в Международных документах.
5. Анализ нормативно-правовой базы инклюзивного обучения в Российской Федерации.
6. Инклюзивное и совместное обучение: обоснование их принципиальных различий.
7. Внешние условия эффективной инклюзии ребенка с проблемами в развитии.
8. Внутренние условия эффективной инклюзии детей с ОВЗ и инвалидностью.
9. Модели инклюзивного обучения: анализ и характеристики.
10. Инклюзивное обучение детей с ОВЗ и инвалидностью как новая образовательная практика.

П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Человек с инвалидностью как объект реализации возможностей в инклюзивном обществе.

Тема 1.1. Проблемы и ресурсы лиц с ограниченными возможностями здоровья.

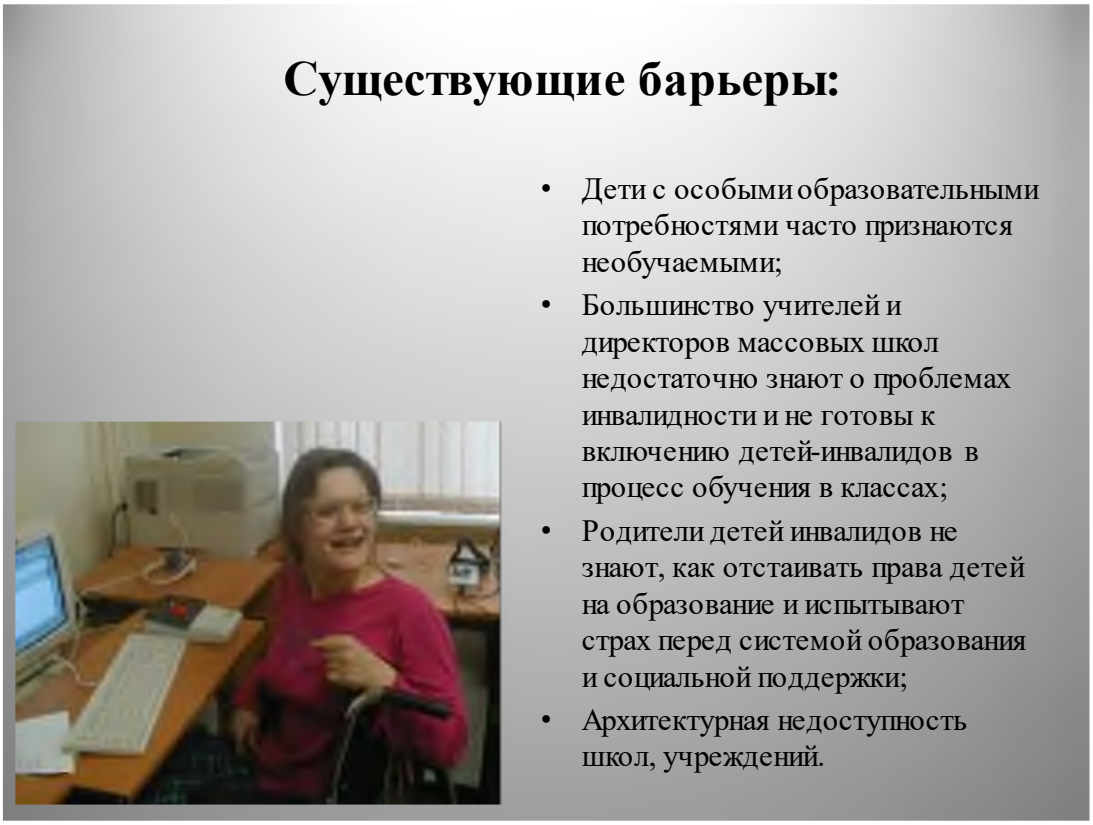
Инклюзивное образование предусматривает не только активное включение и участие детей и подростков с ограниченными возможностями в образовательный процесс обычной школы, но и перестройку всего процесса массового образования как системы обеспечения образовательных потребностей всех детей. Показатели уровня развития инклюзивных процессов:

- наличие и исполнение в стране соответствующего законодательства, согласно которому возможно инклюзивное образование;
- обеспеченность экономической основы этих законодательных актов;
- отсутствие нормативно-бюрократических препятствий для внедрения инклюзивного образования;
- готовность и способность имеющих отношение к этой проблеме специалистов к коллективной совместной работе;
- реализация мер по профилактике, раннему выявлению и помощи детям с ОВЗ.



Очевидна значимость барьеров «архитектурного» окружения ученика — физическая недоступность окружающей среды (например, отсутствие пандусов, лифтов в школе, недоступность транспорта между школой и домом, отсутствие звуковых светофоров на переходе по пути в школу и т.д).

Еще более значимыми трудностями оказываются «барьеры», возникающие во взаимоотношениях людей.



Тема 1.2. Принципы взаимодействия в инклюзивном обществе.

Указываются схемы, таблицы, диаграммы и др. виды учебно-наглядных пособий по теме.

При создании инклюзивных школ, школ нового типа, дети привыкают к тому, что мир – разнообразен, что люди в нем – разные, что каждый человек имеет право на жизнь, воспитание, обучение, развитие.

Для человека не существует более чудовищного наказания, чем быть предоставленным в обществе самому себе и оставаться абсолютно незамеченным.

У. Джеймс

«Образование для всех»



Фундаментальный принцип «образование для всех» состоит в том, что каждый человек должен иметь возможность учиться.

Основополагающийпринцип инклюзивного образования – ***все люди должны иметь возможность учиться вместе, независимо от какихлибо трудностей, имеющихся на этом пути, или различий в способности к обучению, которые они могут иметь.***

Адресатами инклюзивного образования являются люди с ограниченными возможностями здоровья, и инвалиды – лишь одни из них.

Включающее образование базируется на восьми принципах:

1. Ценность человека не зависит от его способностей и достижений.

2. Каждый человек способен чувствовать и думать.

3. Каждый человек имеет право на общение и на то, чтобы быть услышанным.

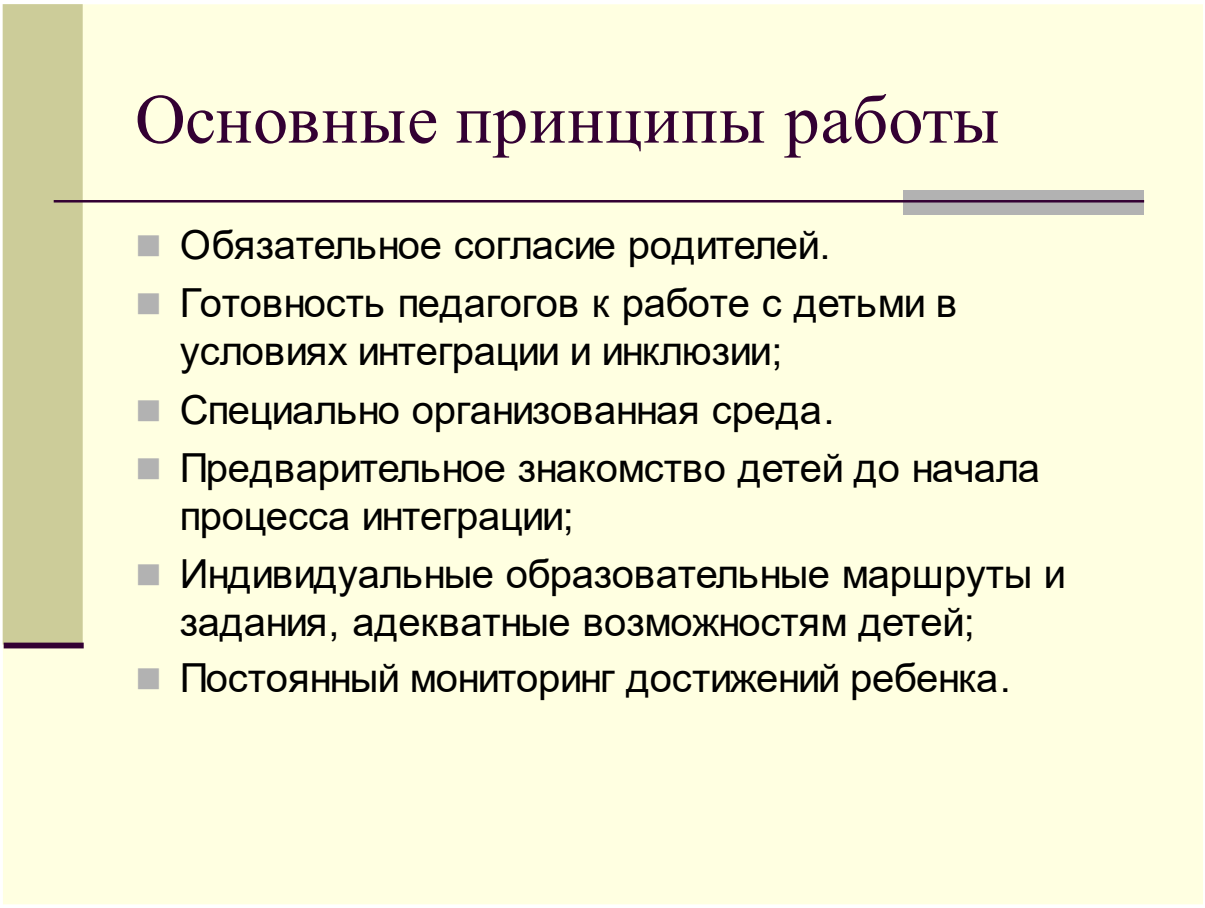
4. Все люди нуждаются друг в друге

5. Подлинное образование может осуществляться только в контексте реальных взаимоотношений.

6. Все люди нуждаются в поддержке и дружбе ровесников

7. Для всех обучающихся достижение прогресса скорее может быть в том, что они могут делать, чем в том, что не могут.

8. Разнообразие усиливает все стороны жизни человека.



РАЗДЕЛ 2. Нормативно-правовое регулирование формирования инклюзивного общества.

Тема 2.1. Нормативно-правовые основания реализации возможностей в инклюзивном обществе.

Наличие доступной сети образовательных учреждений (включающих как общеобразовательные, так и специальные коррекционные образовательные учреждения). Реализация этого общего условия позволяет обеспечить для ребенка максимально адекватный при его особенностях развития образовательный маршрут, позволяет максимально полно и ресурсоемко обеспечить обучение и воспитание ребенка.
Важным компонентом этого условия является наличие разнообразных учреждений образования (включая учреждения дополнительного образования) в шаговой доступности.

Финансово-экономические условия. Эти условия должны обеспечивать образовательному учреждению возможность исполнения всех требований и условий, включенных в индивидуальную образовательную программу, включая прописанный в ней штат специалистов, реализующих сопровождение, обучение и воспитание ребенка с ОВЗ, а также обеспечивать эффективную реализацию самого образовательного маршрута.

Условия инклюзивного образования

Нормативно-правовое обеспечение образовательного и воспитательного процесса.

- **Наличие доступной сети образовательных учреждений -** реализация этого общего условия позволяет обеспечить для ребенка максимально адекватный при его особенностях развития образовательный маршрут;
- **Финансово-экономические условия.**



Материально-техническое (включая архитектурное) обеспечение. Материально-техническое, в том числе информационное, оснащение образовательного процесса должно обеспечивать возможность создания и использования информации с учетом потребностей детей с ОВЗ, обучающихся в данном учреждении (в том числе запись и обработка изображений и звука, выступления с аудио-, видеосопровождением и графическим сопровождением, общение в сети Интернет и др.).

Как одно из важных условий материально-технического плана должно быть обеспечение проведения массовых мероприятий, собраний, представлений с учетом потребностей детей с ОВЗ, обучающихся в данном учреждении, а также безбарьерная (архитектурная) среда для организации отдыха и питания с учетом потребностей детей с ОВЗ, обучающихся в данном учреждении.

При этом следует понимать, что для различных категорий детей с ОВЗ, в зависимости от их особенностей, каждый из приведенных выше компонентов специальных условий, обеспечивающих реализацию необходимого уровня и качества образования, а также необходимую социализацию этой категории детей, должен будет реализовываться в различной степени выраженности, в различном объеме. Аналогичным образом можно оценить представленность всей спецификации специальных образовательных условий для различных категорий детей с ОВЗ, что и проявляется в соответствующей атрибутивности обще- и частно специфических и индивидуально-ориентированных образовательных условий получения образования и социализации различных категорий детей с ОВЗ, включаемых в инклюзивную образовательную практику.

Условия инклюзивного образования

Материально-техническое (включая архитектурное) обеспечение.

- Материально-техническое, в том числе информационное, оснащение образовательного процесса должно обеспечивать возможность создания и использования информации с учетом потребностей детей с ОВЗ.



Тема 2.2. Средства обеспечения доступности для людей с инвалидностью различных объектов социальной инфраструктуры и услуг.






ТИФЛО ЦЕНТР
Вертикаль
ТАКТИЛЬНО-СЕНСОРНЫЙ ТЕРМИНАЛ
ТИФЛО ЦЕНТР
Вертикаль
ТАКТИЛЬНО-СЕНСОРНЫЙ ТЕРМИНАЛ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал РГСУ в г. Ош Киргизской Республики

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор филиала РГСУ в г. Ош
_____ С.К. Турдубаев
"26" июня 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) АДАПТИВНЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ
38.04.08 Финансы и кредит

НАПРАВЛЕННОСТЬ
Управление финансовыми активами в цифровой экономике

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ

Форма обучения
Заочная

Ош, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) обсуждена и утверждена на заседании ученого совета факультета политических и социальных технологий

Протокол № 11 от «25» февраля 2025 года

Декан факультета
кандидат педагогических наук,
доцент  С.В. Пивнева
(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, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций 4
РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 5
2.1. Объем дисциплины (модуля), включая контактную работу с педагогическими работниками и самостоятельную работу обучающегося 5
2.2. Учебно-тематический план дисциплины (модуля) 5
2.3. Содержание дисциплины (модуля) 6
РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) 8
3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины (модуля) 8
3.1.1. Основная литература 8
3.1.2. Дополнительная литература 8
3.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 8
3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 9
3.3.1. Средства информационных технологий 9
3.3.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства 9
3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных 9
3.4. Образовательные технологии 10
3.5. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) 10
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ 11
Приложение 1. 12
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 12
П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю) 12
П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации 13
Приложение 2. 20
МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) 20
П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе 20
П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю) 28
П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю) 30
П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 32
П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю) 33

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель дисциплины (модуля) заключается в получении обучающимися знаний теоретических знаний области современных адаптивных информационных технологий, освоение общих принципов работы с инструментарием информационных технологий и получение практических навыков, необходимых для последующего применения в профессиональной сфере современных информационных технологий для решения прикладных задач.

Задачи дисциплины (модуля):

1. Формирование у обучающихся знаний принципов сбора, отбора и обобщения информации с помощью специализированных средств.
2. Обеспечение устойчивых навыков систематизации в условиях локальных и глобальных сетей и систем телекоммуникаций, новых информационных технологий.
3. Формирование умения работы с информационными источниками, приобретение опыта научного поиска, создания учебных и научных текстов.

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

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1. Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее 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.	Знает принципы хранения, передачи и обработки информации с привлечением адаптированных технических и программных средств Умеет выбирать и применять методы и средства адаптированных информационных технологий в профессиональной деятельности Владеет практическими навыками работы с информационными источниками, опыт научного поиска, создания научных текстов с применением адаптированных технических и программных средств
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального	УК-4.1. Составляет в соответствии с нормами государственного языка РФ и иностранного языка документы для академического и профессионального взаимодействия. УК-4.2. Представляет результаты академической и профессиональной деятельности на мероприятиях различного формата, включая между-	Знает состав и принципы использования современных адаптированных коммуникационных технологий Умеет применять адаптированные коммуникационные технологии в профессиональной деятельности Владеет практическими навыками работы со средствами адаптиро-

Код компетенции. Формулировка компетенции	Индекс и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
взаимодействия	народные УК-4.3. Принимает участие в академических и профессиональных дискуссиях, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)	ванных коммуникационных технологий, навыками коммуникации в профессиональной среде

РАЗДЕЛ 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 зачетные единицы.

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	
из них: в форме практической подготовки					
Практические занятия	4			4	
из них: в форме практической подготовки					
Лабораторные занятия					
из них: в форме практической подготовки					
Консультации					
из них: в форме практической подготовки					
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)

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	*из них: в форме практической подготовки*
Модуль 1 (Курс 2, Сессии 1-2)											
Раздел 1. Технологии использо-	**34**	**30**	**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*	Лабораторные занятия	*из них: в форме практической подготовки*	Консультации	*из них: в форме практической подготовки*
вания адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения и обработки информации											
Тема 1.1. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения информации	17	15	2	1		1					
Тема 1.2. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах обработки информации	17	15	2	1		1					
Раздел 2. Использование информационных технологий в профессиональной и научно-исследовательской деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья	**34**	**30**	**4**	**2**		**2**					
Тема 2.1. Использование информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ОВЗ	17	15	2	1		1					
Тема 2.2. Использование информационных технологий в научно-исследовательской деятельности пользователями с ОВЗ	17	15	2	1		1					
Контроль промежуточной аттестации, час	**4**										
Общий объем, часов	**72**	**60**	**8**	**4**		**4**					

2.3. Содержание дисциплины (модуля)

РАЗДЕЛ 1. ТЕХНОЛОГИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АДАПТИРОВАННОЙ КОМПЬЮТЕРНОЙ ТЕХНИКИ В ПРОЦЕССАХ СБОРА, ХРАНЕНИЯ И ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ.

Тема 1.1. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения информации

Перечень изучаемых элементов содержания

Современное состояние уровня и направлений развития технических и программных средств универсального и специального назначения. Тифлотехнические средства для студентов с нарушениями зрения. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для

студентов с нарушениями зрения) в процессах сбора и хранения информации. Использование брайлевской техники, видеоувеличителей, программ синтезаторов речи, программ невизуального доступа к информации. Сурдотехнические средства для студентов с нарушениями слуха. Сурдотехнические средства реабилитации. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха) в процессах сбора и хранения информации.

Тема 1.2. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах обработки информации

Перечень изучаемых элементов содержания

Тифлотехнические средства реабилитации. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями зрения) в процессах обработки информации. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха) в процессах обработки информации. Использование индивидуальных слуховых аппаратов и звукоусиливающей аппаратуры

РАЗДЕЛ 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ И НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ.

Тема 2.1. Использование информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ОВЗ

Перечень изучаемых элементов содержания

Специальные возможности операционных систем для пользователей с ограниченными возможностями здоровья. Ассистивные технологии в профессиональной деятельности: программы распознавания речи, фильтры клавиатуры, сенсорные экраны, эргономичные клавиатуры и мыши, джойстики, трекболы, программы экранной клавиатуры. Информационные технологии обработки текстовых данных в профессиональной деятельности. Информационные технологии обработки табличных данных в профессиональной деятельности. Средства анализа и визуализации данных. Информационные технологии подготовки презентаций по результатам профессиональной и деятельности.

Тема 2.2. Использование информационных технологий в научно-исследовательской деятельности пользователями с ОВЗ

Перечень изучаемых элементов содержания

Ассистивные технологии в научно-исследовательской деятельности. Информационные технологии обработки текстовых данных в научно-исследовательской деятельности. Информационные технологии обработки табличных данных в научно-исследовательской деятельности. Средства анализа и визуализации экспериментальных данных. Информационные технологии подготовки презентаций по научно-исследовательской деятельности. Информационные технологии работы в библиографических и реферативных базах данных.

РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

3.1.1. Основная литература

1. Советов, Б. Я. Информационные технологии : учебник для вузов / Б. Я. Советов, В. В. Цехановский. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 414 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20054-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559897.

2. Гаврилов, М. В. Информатика и информационные технологии : учебник для вузов / М. В. Гаврилов, В. А. Климов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20354-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559723.

3. Фуряева, Т. В. Социализация и социальная адаптация лиц с инвалидностью : учебное пособие для вузов / Т. В. Фуряева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 207 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19370-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/556366.

3.1.2. Дополнительная литература

1. Информационные технологии : учебник для вузов / В. В. Трофимов, О. П. Ильина, В. И. Кияев, Е. В. Трофимова ; под редакцией В. В. Трофимова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18340-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/534808.

2. Лобанова, Н. М. Эффективность информационных технологий : учебник и практикум для вузов / Н. М. Лобанова, Н. Ф. Алтухова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 237 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00222-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560539.

3. Михальчи, Е. В. Инклюзивное образование : учебник и практикум для вузов / Е. В. Михальчи. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 172 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16837-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563753.

3.2. 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 различ-	https://urait.ru/

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
		ным дисциплинам.	
3.	ЭБС издательства "ЛАНЬ"	Ресурс, включающий в себя издания издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам.	https://e.lanbook.com/

3.3. Информационно-технологическое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю)

3.3.1. Средства информационных технологий

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

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

1. Операционная система: Astra Linux SE
2. Пакет офисных программ: LibreOffice
3. Okular или Acrobat Reader DC
4. Ark или 7-zip
5. User Gate
6. TrueConf (client)
7. Платформа nanoCAD
8. nanoCAD Инженерный BIM
9. NS Project
10. NSR Specification

3.3.3. Информационные справочные системы и профессиональные базы данных

№№	Название электронного ресурса	Описание электронного ресурса	Используемый для работы адрес
1.	Справочная правовая система "Консультант-Плюс"	База правовой информации, аналитические материалы, удобный и быстрый поиск, новости и обзоры последних изменений, современные программные технологии	https://www.consultant.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.	УБД "ИВИС"	Полнотекстовая база данных периодических изданий	https://eivis.ru/

3.4. 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 сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

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 информационно-коммуникационных технологий.

3.5. 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.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

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)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
2.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
3.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____
4.	Рабочая программа дисциплины (модуля) актуализирована	Протокол заседания кафедры № ____ от «____» _____ 20____ года	__.__.____

Приложение 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным профессиональным образовательным программам в Российском государственном социальном университете в действующей редакции.

П.1.1. Оценочные материалы для проведения текущего и рубежного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов рубежного контроля

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
1.	Раздел 1. Технологии использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения и обработки информации	Защита реферата	1. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением зрения. 2. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением слуха. 3. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением зрения и слуха. 4. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушениями опорно-двигательного аппарата. 5. Универсальные адаптированные средства. 6. Приёмы для адаптации текста в соответствии с особенностями и возможностями восприятия. 7. Адаптивные способы работы в текстовых процессорах. 8. Адаптивные способы работы в табличных процессорах. 9. Адаптивные возможности программ создания презентаций. 10. Адаптивные возможности обработки графической информации.
2.	Раздел 2. Использование информационных технологий в профессиональной и научно-исследовательской деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья	Защита реферата	1. Специальные возможности и операционных систем семейства Windows. 2. Ассистивные технологии операционных систем семейства Windows. 3. Специальные возможности операционных систем семейства Linux. 4. Ассистивные технологии операционных систем семейства Linux. 5. Специальные возможности операционных систем семейства MacOS. 6. Ассистивные технологии операционных систем семейства MacOS. 7. Специальные возможности и мобильных операционных систем 8. Ассистивные технологии мобильных операционных си-

№ п/п	Контролируемые разделы / темы, дисциплины	Форма рубежного контроля	Вопросы/задания рубежного контроля
			стем. 9. Технологии работы с реферативными базами данных. 10. Ассистивные технологии работы с реферативными базами данных.

П.1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) и формы аттестации

Заочная форма обучения (Курс 2, Сессия 1-2)

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

Общее количество тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Номера заданий
УК -1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	*1-16*
УК-4	Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	*17-27*
Всего		27

Тестовые задания

Код контролируемой компетенции: УК-1

1. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Результатом процесса информатизации является создание:
   1. информационного общества;
   2. компьютерного общества;
   3. индустриального общества

   Ответ _____

2. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Тьютор – это:
   1. педагог, на первых этапах обучения, выступает в роли проводника ребенка в образовательное пространство школы;
   2. координатор деятельности психолого-медико-педагогической комиссии;
   3. помощник руководителя образовательного учреждения;
   4. воспитатель в детском образовательном учреждении

Ответ _____

3. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Когда появились первые программы, позволяющие незрячему пользователю самостоятельно работать на компьютере?
   1. пятидесятые годы прошлого века;
   2. восьмидесятые годы прошлого века;
   3. двухтысячные годы;
   4. 2009-2011 годы

   Ответ _____

4. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Назвать требования к адаптивному тесту
   1. сложность последующих заданий повышается;
   2. имеются дополнительные вопросы по темам;
   3. сложность заданий меняется в зависимости от правильности ответов испытуемого;
   4. включение простых понятных заданий

   Ответ _____

5. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Как называется страница презентации
   1. окно;
   2. слайд;
   3. кадр;
   4. сцена

   Ответ _____

6. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
   Коммуникативные технологии общения и доступа к информации глухих и слепоглухих людей включают в себя:
   1. русский жестовый язык и русскую дактильную азбуку;
   2. калькирующую жестовую речь;
   3. сурдоперевод и тифлосурдоперевод;
   4. все ответы верны

   Ответ _____

7. Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.
   Назовите средства современных адаптивных информационных технологий
   1. сурдотехнические средства. Использование слуховых аппаратов и звукоусиливающей аппаратуры;
   2. различные канцелярские принадлежности;
   3. специализированные устройства для людей с нарушениями опорно-двигательного аппарата;
   4. оборудование для офиса;
   5. тифлотехнические средства.

Ответ _____

8. Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.
   Назовите программы экранного доступа, которые дают возможность незрячему пользователю работать с любыми прикладными программами наравне со зрячими
   1. SoftMarker Office;
   2. Cobra;
   3. МойОфис;
   4. Jaws for Windows;
   5. Window eyes;
   6. Microsoft Office

   Ответ _____

9. Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.
   Информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) в инклюзивном образовании
   1. поддерживают включение в образование детей с ограниченными возможностями;
   2. используются только для игр;
   3. позволяют преодолевать некоторые барьеры, вызывающие исключение детей с ограниченными возможностями;
   4. ИКТ дополняют другие методы и инструменты очного обучения

   Ответ _____

10. Прочитайте текст, выберите все правильные варианты ответа.
    Информационная культура человека на современном этапе в основном определяется:
    1. совокупностью его умений программировать на языках высокого уровня;
    2. его знаниями основных понятий информатики;
    3. совокупностью его навыков использования прикладного программного обеспечения для создания необходимых документов;
    4. качеством знаний основ компьютерной грамотности;
    5. уровнем понимания закономерностей информационных процессов в природе и обществе;
    6. совокупностью технических навыков взаимодействия с компьютером;
    7. способностью эффективно и своевременно использовать средства информационных и коммуникационных технологий при решении задач практической деятельности;
    8. умение адекватно формулировать свою потребность в информации;
    9. эффективно осуществлять поиск нужной информации во всей совокупности информационных ресурсов;
    10. его знаниями основных видов программного обеспечения и пользовательских характеристик компьютера
    11. перерабатывать информацию и создавать качественно новую.

    Ответ _____

11. Прочитайте текст и установите последовательность
    Как включить программу чтения с экрана:

1. В меню "Инструменты" выберите «Настройки специальных возможностей».
2. Чтобы закрыть диалоговое окно, нажмите клавишу Ввод.
3. С помощью клавиши Tab перейдите к флажку «Включить программу чтения с экрана» и установите его.
4. Откройте меню "Инструменты".

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: _____

12. Прочитайте текст и установите соответствие

Существует несколько основных форм ИКТ, используемых в инклюзивном образовании. К каждой позиции, данной в левом столбце I, подберите соответствующую позицию из правого столбца II

I	II
А) устройства, направленные на усиление, поддержку или улучшение функциональных возможностей людей с ограниченными возможностями здоровья): клавиатуры со специальными возможностями, слуховые аппараты, устройства для чтения с экрана;	1. доступные
Б) видеоматериалы с субтитрами и система доступной цифровой информации	2. стандартные технологии
В) в них входят: веб-браузеры, компьютеры, текстопроцессоры, мобильные телефоны со встроенными функциями настройки для лиц с ОПФР	3. вспомогательные технологии

Таблица для заполнения

А	Б	В

13. Прочитайте текст и установите соответствие

К каждой позиции, данной в левом столбце I, подберите соответствующую позицию из правого столбца II

I	II
А) библиотека для всех практических целей, но библиотека без стен — или физических книг	1) электронная библиотека
Б) информационная система, включающая упорядоченную коллекцию разнородных электронных документов, снабжённая средствами навигации и поиска	2) цифровая библиотека
В) фонд книг, учебных и методических пособий, видеофильмов, звукозаписей, компьютерных	3) виртуальная библиотека
Г) библиотека цифровых ресурсов. Точнее цифровой сервис для хранения и выдачи упорядоченных цифровых ресурсов	4) медиатека

Таблица для заполнения

А	Б	В	Г

14. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Дистанционные образовательные технологии – это…?

Ответ _____

15. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Информационно-поисковая система – это…?
Ответ _____

16. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ
Использование адаптивных ИКТ – это…?
Ответ _____

Код контролируемой компетенции: УК-4

17. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
России первый экспериментальный опыт совместного обучения детей и нарушенным развитием появляется в:
    1. 60-ые г.г. XX в.;
    2. 90-ые г.г. XX в.;
    3. 70-ые г.г. XX в.

Ответ _____

18. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
К специальным образовательным условиям для всех категорий детей с ОВЗ и инвалидностью относится:
    1. создание в образовательных учреждениях безбарьерной среды;
    2. материально-техническое (включая архитектурное) обеспечение, кадровое, информационное, программно-методическое обеспечение образовательного и воспитательного процесса, психолого-педагогическое сопровождение детей с ОВЗ и инвалидностью;
    3. индивидуальный образовательный маршрут ребенка с ОВЗ и инвалидностью;
    4. пандусы, специальные лифты, специально-оборудованные учебные места, специализированное учебное, реабилитационное, медицинское оборудование

Ответ _____

19. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
К какой категории детей, в соответствии с законодательством РФ, относятся дети, для обучения которых необходимо создавать специальные условия
    1. дети с отклонениями в развитии;
    2. аномальные дети;
    3. дети с ограниченными возможностями здоровья;
    4. дети с особенностями

Ответ _____

20. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.
К методам педагогического изучения детей с ОВЗ и инвалидностью не относится:
    1. энцефалография;
    2. анализ работ;
    3. беседа;

4. педагогическое наблюдение

Ответ _____

21. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

Отношения педагога и ученика с ОВЗ и инвалидностью должны строиться:

1. с учетом возрастных особенностей;
2. на принципе оберегания;
3. на основе сотрудничества и эмпатии

Ответ _____

22. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

К ключевым компетенциям выпускника с ОВЗ и инвалидностью не относятся:

1. коммуникация
2. умения проводить операции с числами
3. навыки работы в команде
4. уступчивость

Ответ _____

23. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

Совместное обучение и воспитание детей, имеющих ОВЗ, с их нормально развивающимися сверстниками подразумевает:

1. инклюзия;
2. интеракция;
3. индивидуализация

Ответ _____

24. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

Инклюзия, то есть «включённое образование», предусматривающее включение ребёнка с ОВЗ в одну образовательную среду с нормально развивающимися сверстниками - это:

1. групповая интеграция;
2. образовательная интеграция;
3. коммуникация

Ответ _____

25. Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

Социальная интеграция должна быть обеспечена

1. всем без исключения детям с нарушениями в развитии;
2. только детям с нарушениями развития в младшем школьном возрасте;
3. детям, обучающимся только в специальных учреждениях

Ответ _____

26. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Содержание обучения – это…?

Ответ _____

27. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Адаптивные информационные технологии – это…?

Ответ _____

Приложение 2.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

П.2.1. Методические указания обучающимся по освоению дисциплины (модуля) и самостоятельной работе

Освоение обучающимся дисциплины (модуля) предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Для успешного освоения дисциплины (модуля) и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с рабочей программы 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.

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

Подготовка к лекционному занятию

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 и лабораторному занятию.

При подготовке и работе во время проведения практических и лабораторных 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 занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия, техники безопасности при работе с приборами, веществами.

Самостоятельная работа.

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

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 студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента. Самостоятельная работа студентов играет значительную роль в рейтинговой технологии обучения.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных навыков (компетенций) и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной профессиональной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает необходимые для будущей специальности компетенции, навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, саморефлексии и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа студентов должна оказывать важное влияние на формирование личности будущего специалиста, его компетентность. Каждый студент самостоятельно определяет режим своей работы и меру труда, затрачиваемого на овладение учебным содержанием по каждой дисциплине (модулю). Он выполняет внеаудиторную работу по личному индивидуальному плану, в зависимости от его подготовки, времени и других условий.

Виды самостоятельной работы.

Работа с литературой.

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой - это всегда большая экономия времени и сил. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу. Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода). При изучении любой дисциплины большую и важную роль играет самостоятельная индивидуальная работа. Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в результате изучения, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы они при перечитывании записей лучше запоминались. Опыт показывает, что многим студентам помогает составление листа опорных сигналов, содержащего важнейшие и наиболее часто употребляемые формулы и понятия. Такой лист помогает запомнить формулы, основные положения лекции, а также может служить постоянным справочником для студента.

Различают два вида чтения: первичное и вторичное. Первичное – это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах.

Задача вторичного чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым). Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания.

Чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того на сколько осознанна читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1. Внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2. Выделите главное, составьте план;

3. Кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4. Законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5. Грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Методические материалы по самостоятельному решению задач

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.

Методические материалы к выполнению реферата

Реферат (от лат. referre – сообщать) – краткое изложение в письменном виде или в форме публикации доклада, содержания научного труда (трудов), литературы по теме. Работа над рефератом условно разделяется на выбор темы, подбор литературы, подготовку и защиту плана; написание теоретической части и всего текста с указанием библиографических данных исполь-

зуемых источников, подготовку доклада, выступление с ним. Тематика рефератов полностью связана с основными вопросами изучаемого курса.

Список литературы к темам не дается, и обучающиеся самостоятельно ведут библиографический поиск, причем им не рекомендуется ограничиваться университетской библиотекой.

Важно учитывать, что написание реферата требует от обучающихся определенных усилий. Особое внимание следует уделить подбору литературы, методике ее изучения с целью отбора и обработки собранного материала, обоснованию актуальности темы и теоретического уровня обоснованности используемых в качестве примеров фактов какой-либо деятельности.

Выбрав тему реферата, начав работу над литературой, необходимо составить план. Изучая литературу, продолжается обдумывание темы, осмысливание прочитанного, делаются выписки, сопоставляются точки зрения разных авторов и т.д. Реферативная работа сводится к тому, чтобы в ней выделились две взаимосвязанные стороны: во-первых, ее следует рассматривать как учебное задание, которое должен выполнить обучаемый, а во-вторых, как форму научной работы, творческого воображения при выполнении учебного задания.

Наличие плана реферата позволяет контролировать ход работы, избежать формального переписывания текстов из первоисточников.

Оформление реферата включает титульный лист, оглавление и краткий список использованной литературы. Список использованной литературы размещается на последней странице рукописи или печатной форме реферата. Реферат выполняется в письменной или печатной форме на белых листах формата А4 (210 х 297 мм). Шрифт Times New Roman, кегель 14, через 1,5 интервала при соблюдении следующих размеров текста: верхнее поле – 25 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм. Нумерация страниц производится вверху листа, по центру. Титульный лист нумерации не подлежит.

Рефераты должны быть написаны простым, ясным языком, без претензий на наукообразность. Следует избегать сложных грамматических оборотов, непривычных терминов и символов. Если же такие термины и символы все-таки приводятся, то необходимо разъяснять их значение при первом упоминании в тексте реферата.

Объем реферата предполагает тщательный отбор информации, необходимой для краткого изложения вопроса. Важнейший этап – редактирование готового текста реферата и подготовка к обсуждению. Обсуждение требует хорошей ориентации в материале темы, умения выделить главное, поставить дискуссионный вопрос, привлечь внимание слушателей к интересной литературе, логично и убедительно изложить свои мысли.

Рефераты обязательно подлежат защите. Процедура защиты начинается с определения оппонентов защищающего свою работу. Они стремятся дать основательный анализ работы обучающимся, обращают внимание на положительные моменты и недостатки реферата, дают общую оценку содержанию, форме преподнесения материала, характеру использованной литературы. Иногда они дополняют тот или иной раздел реферата. Последнее особенно ценно, ибо говорит о глубоком знании обучающимся-оппонентом изучаемой проблемы.

Обсуждение не ограничивается выслушиванием оппонентов. Другие обучающиеся имеют право уточнить или опровергнуть какое-либо утверждение. Преподаватель предлагает любому обучающемуся задать вопрос по существу доклада или попытаться подвести итог обсуждению.

Алгоритм работы над рефератом

1. Выбор темы

Тема должна быть сформулирована грамотно (с литературной точки зрения);

В названии реферата следует поставить четкие рамки рассмотрения темы;

Желательно избегать слишком длинных названий;

Следует по возможности воздерживаться от использования в названии спорных с научной точки зрения терминов, излишней наукообразности, а также чрезмерного упрощения формулировок.

2. Реферат следует составлять из пяти основных частей: введения; основной части; заключения; списка литературы; приложений.

3. Основные требования к введению:

Во введении не следует концентрироваться на содержании; введение должно включать краткое обоснование актуальности темы реферата, где требуется показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и есть ли связь представляемого материала с современностью. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо с современных позиций.

Очень важно выделить цель, а также задачи, которые требуется решить для выполнения цели.

Введение должно содержать краткий обзор изученной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, кратко анализируются изученные источники, показываются их сильные и слабые стороны;

Объем введения составляет две страницы текста.

4. Требования к основной части реферата:

Основная часть содержит материал, отобранный для рассмотрения проблемы;

Также основная часть должна включать в себя собственно мнение обучающихся и сформулированные самостоятельные выводы, опирающиеся на приведенные факты;

Материал, представленный в основной части, должен быть логически изложен и распределен по параграфам, имеющим свои названия;

В изложении основной части необходимо использовать сноски (в первую очередь, когда приводятся цифры и чьи-то цитаты);

Основная часть должна содержать иллюстративный материал (графики, таблицы и т. д.);

Объем основной части составляет около 10 страниц.

5. Требования к заключению:

В заключении формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выдвинутые во введении задачи и цели;

Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части.

6. Требования к оформлению списка литературы (по ГОСТу):

Необходимо соблюдать правильность последовательности записи источников: сначала следует писать фамилию, а после инициалы; название работы не ставится в кавычки; после названия сокращенно пишется место издания; затем идет год издания; наконец, называется процитированная страница.

Методические материалы к выполнению эссе

Эссе – литературное произведение небольшого объема, обычно прозаическое, свободной композиции, передающее индивидуальные впечатления, суждения, соображения автора о той или иной проблеме, теме, о том или ином событии или явлении. Это 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 обучающийся должен представить развернутый письменный ответ на теоретический или практический актуальный вопрос, объявленный преподавателем в аудитории непосредственно перед ее напи-

санием. 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 обучающиеся уже рассматривали на лекционных 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 обучающимися по желанию.

Требования к выполнению эссе:

1. Проводится письменно.

2. 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 обучающийся не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

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

Методические материалы по выполнению тестирования.

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

Тестовые задания выполняются в письменной форме и сдаются преподавателю, ведущему дисциплину (модуль). На выполнение тестовых заданий обучающимся отводится 45 минут.

При обработке результатов оценочной процедуры используются: критерии оценки по содержанию и качеству полученных ответов, ключи, оценочные листы.

Методические материалы по выполнению кейс-задания

Кейс-задание – это учебная конкретная ситуация, специально разрабатываемая на основе фактического материала с целью последующего разбора. В ходе разбора ситуации студент учится проводить анализ и принимать управленческие решения. Особенностью кейс-задания является отсутствие однозначного решения проблемы.

Структура отчета по кейс-заданию:

1. Титульный лист.

2. Оглавление.

3. Введение. Во введении дать краткую характеристику рассматриваемой ситуации (объем 1 – 2 с).

4. Основная часть. Предложить и аргументировать основные предлагаемые управленческие решения в рассматриваемой ситуации. Рассмотреть альтернативные варианты и провести их сопоставление (объем 4 – 6 с).

5. Заключение. Сделать общие выводы по ситуации (объем 1 – 2 с).

Требования к оформлению отчета о выполнении кейс-задания

Отчет выполняется в виде электронного документа в формате doc (docx). Обязательно наличие титульного листа. Общий объем отчета составляет 1 800 – 2 800 слов, не включая титульный лист и оглавление. Размер шрифта 14 Пт, интервал - 1,5, шрифт Times New Roman.

Методические материалы по выполнению доклада.

Рекомендуется следующая структура доклада:

1. титульный лист, содержание доклада;
2. краткое изложение;
3. цели и задачи;
4. изложение характера исследований и рассмотренных проблем, гипотезы, спорные вопросы;
5. источники информации, методы сбора и анализа данных, степень их полноты и достоверности;
6. анализ и толкование полученных в работе результатов;
7. выводы и оценки;
8. библиография и приложения.

Время выступления докладчика не должно превышать 10 минут.

Основные требования к оформлению доклада:

– титульный лист должен включать название доклада, наименование предметной (цикловой) комиссии, фамилию обучающегося;

– все использованные литературные источники сопровождаются библиографическим описанием;

– приводимая цитата из источника берется в кавычки (оформляются сноски);

– единицы измерения должны применяться в соответствии с действующими стандартами;

– все названия литературных источников следует приводить в соответствии с новейшими изданиями;

– рекомендуется включение таблиц, графиков, схем, если они отражают основное содержание или улучшают ее наглядность;

– названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны именоваться так, как они указываются в источнике.

Методические материалы к подготовке презентации

1. Объём презентации: 10-20 слайдов.
2. На титульном слайде должно быть отражено:

- наименование факультета;
- тема презентации;
- фамилия, имя, отчество, направление подготовки/ специальность, направленность (профиль)/ специализация, форма обучения, номер группы автора презентации;
- фамилия, имя, отчество, степень, звание, должность руководитель работы;
- год выполнения работы.

3. В презентации должны быть отражены обоснование актуальности представляемого материала, цели и задачи работы.

4. Содержание презентации должно включать наиболее значимый материал доклада, а также, при необходимости, таблицы, диаграммы, рисунки, фотографии, карты, видео – вставки, звуковое сопровождение.

5. Заключительный слайд должен содержать информацию об источниках информации для презентации.

Методические материалы по подготовке к опросу

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к опросу на практических занятиях. Для этого обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к практическим занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей программе и доводятся до студентов заранее.

Для подготовки к опросу обучающемуся необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме практического занятия, в учебнике или другой рекомендованной литературе, конспекте лекции, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения.

Методические материалы по выполнению 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.

Методические материалы по выполнению лабораторного задания

При выполнении лабораторного задания обучающийся придерживается следующего алгоритма:

1. Ознакомиться с темой и целью задания;
2. Изучить правила и условия выполнения 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.

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 65% 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.

Методические указания для подготовки к промежуточной аттестации.

Изучение дисциплин (модулей) завершается промежуточной аттестацией. Подготовка к промежуточной аттестации способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к промежуточной аттестации, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На контрольном мероприятии промежуточной аттестации студент демонстрирует то, что он освоил в процессе обучения по дисциплине (модулю).

Вначале следует просмотреть весь материал по дисциплине (модулю), отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом листы опорных сигналов. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время промежуточной аттестации для систематизации знаний

П.2.2. Методические материалы к лекционным занятиям по дисциплине (модулю)

Тема лекционного занятия: Использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения информации

Цели занятия: Сформировать представление об использовании адаптированной компьютерной техники для выполнения базовых информационных процессов

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Современное состояние уровня и направлений развития технических и программных средств универсального и специального назначения. Тифлотехнические средства для студентов с нарушениями зрения. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями зрения) в процессах сбора и хранения информации. Использование брайлевской техники, видеоувеличителей, программ синтезаторов речи, программ невизуального доступа к информации. Сурдотехнические средства для студентов с нарушениями слуха. Сурдотехнические средства реабилитации. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха) в процессах сбора и хранения информации.

Тема лекционного занятия: Использования адаптированной компьютерной техники в процессах обработки информации

Цели занятия: Изучить технологии использования адаптированной компьютерной техники в процессе обработки информации

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Тифлотехнические средства реабилитации. Приемы использования тифлотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями зрения) в процессах обработки информации. Приемы использования сурдотехнических средств реабилитации (для студентов с нарушениями слуха) в процессах обработки информации. Использование индивидуальных слуховых аппаратов и звукоусиливающей аппаратуры.

Тема лекционного занятия: Использование информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ОВЗ

Цели занятия: Изучить особенности использования информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Специальные возможности операционных систем для пользователей с ограниченными возможностями здоровья. Ассистивные технологии в профессиональной деятельности: программы распознавания речи, фильтры клавиатуры, сенсорные экраны, эргономичные клавиатуры и мыши, джойстики, трекболы, программы экранной клавиатуры.

Информационные технологии обработки текстовых данных в профессиональной деятельности.

Информационные технологии обработки табличных данных в профессиональной деятельности. Средства анализа и визуализации данных.

Информационные технологии подготовки презентаций по результатам профессиональной и деятельности.

Тема лекционного занятия: Использование информационных технологий в научно-исследовательской деятельности пользователями с ОВЗ

Цели занятия: Раскрыть сущность использования информационных технологий в научно-исследовательской деятельности

Методы и средства обучения, основные методические приемы: Информационная лекция с мультимедийным сопровождением

Содержание лекционного занятия и взаимодействие с аудиторией:

Ассистивные технологии в научно-исследовательской деятельности.

Информационные технологии обработки текстовых данных в научно-исследовательской деятельности.

Информационные технологии обработки табличных данных в научно-исследовательской деятельности. Средства анализа и визуализации экспериментальных данных.

Информационные технологии подготовки презентаций по научно-исследовательской деятельности.

Информационные технологии работы в библиографических и реферативных базах данных.

П.2.3. Методические материалы к практическим занятиям по дисциплине (модулю)

Тема занятия: Использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения информации

Формы практических заданий: дискуссии; аналитическое задание, практическая работа.

Вопросы к обсуждению:

1. Поиск информации.
2. Поисковые системы.
3. Правила формирования поисковых запросов.
4. Организация хранения файлов на дисках.
5. Резервное копирование данных.
6. Облачное хранение данных

Пример аналитического задания:

Провести анализ средств адаптации компьютерной техники (составить таблицу, построить диаграммы).

Пример практического задания:

С помощью адаптированной компьютерной техники (по нозологиям) выполнить:

а) поиск заданной информации в файловой системе и в сети Интернет;

б) копирование, перемещение, удаление и восстановление файлов;

в) копирование и вставку данных;

г) ввод данных (текстовые и табличные данные), вывод данных на печать;

д) настройку параметров операционной системы, прикладных программ (программ обработки текстовых и табличных данных, программ подготовки презентаций).

Тема занятия: Использования адаптированной компьютерной техники в процессах обработки информации

Формы практических заданий: дискуссии; аналитическое задание, практическая работа.

Вопросы к обсуждению:

1. Средства автоматизации работы с текстовыми данными.
2. Совместная работа с текстовыми документами.
3. Защита текстовых документов.
4. Средства анализа больших данных.
5. Автоматизация работы с электронными таблицами.
6. Совместная работа с табличными документами.
7. Защита табличных документов.
8. Сравнительная характеристика текстовых процессоров.
9. Сравнительная характеристика табличных процессоров.

Пример аналитического задания:

Провести анализ использования информационных технологий в профессиональной и научно-исследовательской деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья.

Пример практического задания:

1. Задачи на обработку текстовых данных по предметной области, связанной с профессиональной деятельностью, с применением адаптированных средств.
2. Задачи на обработку табличных данных по предметной области, связанной с профессиональной деятельностью, с применением адаптированных средств.
3. Задачи по практической работе с библиографическими и реферативными базами данных.

Тема занятия: Использование информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ОВЗ

Формы практических заданий: дискуссии; аналитическое задание, практическая работа.

Вопросы к обсуждению:

1. Преимущества и недостатки дистанционных образовательных технологий.
2. Средства дистанционных образовательных технологий.
3. Сравнительная характеристика систем управления образовательным контентом.

Пример практического задания:

С помощью адаптационных средств разместить в указанный преподавателем раздел плана занятий учебного курса в электронной информационно-образовательной среде РГСУ материалы текущего и рубежного контроля по разделу.

Тема занятия: Использование информационных технологий в научно-исследовательской деятельности пользователями с ОВЗ

Формы практических заданий: дискуссии; аналитическое задание, практическая работа.

Вопросы к обсуждению:

1. Адаптивные способы работы в текстовых процессорах.
2. Адаптивные способы работы в табличных процессорах.
3. Адаптивные возможности программ создания презентаций.
4. Адаптивные возможности обработки графической информации.

Пример аналитического задания:

Провести анализ состава и характеристик технических и программных средств телекоммуникационных технологий.

Пример практического задания:

Изучить и продемонстрировать средства адаптации информационного обмена (формы обратной связи, сообщения, форумы) официального сайта РГСУ, электронной информационно-образовательной среды РГСУ.

П.2.4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Виды самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Раздел, тема	Вид самостоятельной работы
Модуль 1	
Раздел 1. Технологии использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения и обработки информации	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата
Раздел 2. Использование информационных технологий в профессиональной и научно-исследовательской деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья	Самостоятельное изучение материала раздела/темы
	Подготовка реферата

Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы к Разделу 1

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 1:

1. Компьютерная техника, оснащенная альтернативными устройствами ввода-вывода информации для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата.
2. Приемы использования компьютерной техники, оснащенной альтернативными устройствами ввода-вывода информации (для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата).
3. Альтернативные клавиатуры, электронные указывающие устройства.

Перечень тем рефератов к Разделу 1:

1. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением зрения.
2. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением слуха.
3. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушением зрения и слуха.
4. Адаптированные средства для пользователей компьютера с нарушениями опорно-двигательного аппарата.
5. Универсальные адаптированные средства.
6. Приёмы для адаптации текста в соответствии с особенностями и возможностями восприятия.
7. Адаптивные способы работы в текстовых процессорах.
8. Адаптивные способы работы в табличных процессорах.
9. Адаптивные возможности программ создания презентаций.

10. Адаптивные возможности обработки графической информации.

Задания для самостоятельной работы к Разделу 2

Перечень вопросов для самостоятельной работы к Разделу 2

1. Средства автоматизации работы с текстовыми данными.
2. Совместная работа с текстовыми документами.
3. Защита текстовых документов.
4. Средства анализа больших данных.
5. Автоматизация работы с электронными таблицами.
6. Совместная работа с табличными документами.
7. Защита табличных документов.
8. Сравнительная характеристика текстовых процессоров.
9. Сравнительная характеристика табличных процессоров.
10. Работа с наукометрическими показателями в реферативных базах данных.

Перечень тем рефератов к Разделу 2:

1. Специальные возможности и операционных систем семейства Windows.
2. Ассистивные технологии операционных систем семейства Windows.
3. Специальные возможности операционных систем семейства Linux.
4. Ассистивные технологии операционных систем семейства Linux.
5. Специальные возможности операционных систем семейства MacOS.
6. Ассистивные технологии операционных систем семейства MacOS.
7. Специальные возможности и мобильных операционных систем
8. Ассистивные технологии мобильных операционных систем.
9. Технологии работы с реферативными базами данных.
10. Ассистивные технологии работы с реферативными базами данных.

П.2.5. Учебно-наглядные пособия по дисциплине (модулю)

РАЗДЕЛ 1. Технологии использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения и обработки информации.

Тема 1.1. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах сбора, хранения информации.





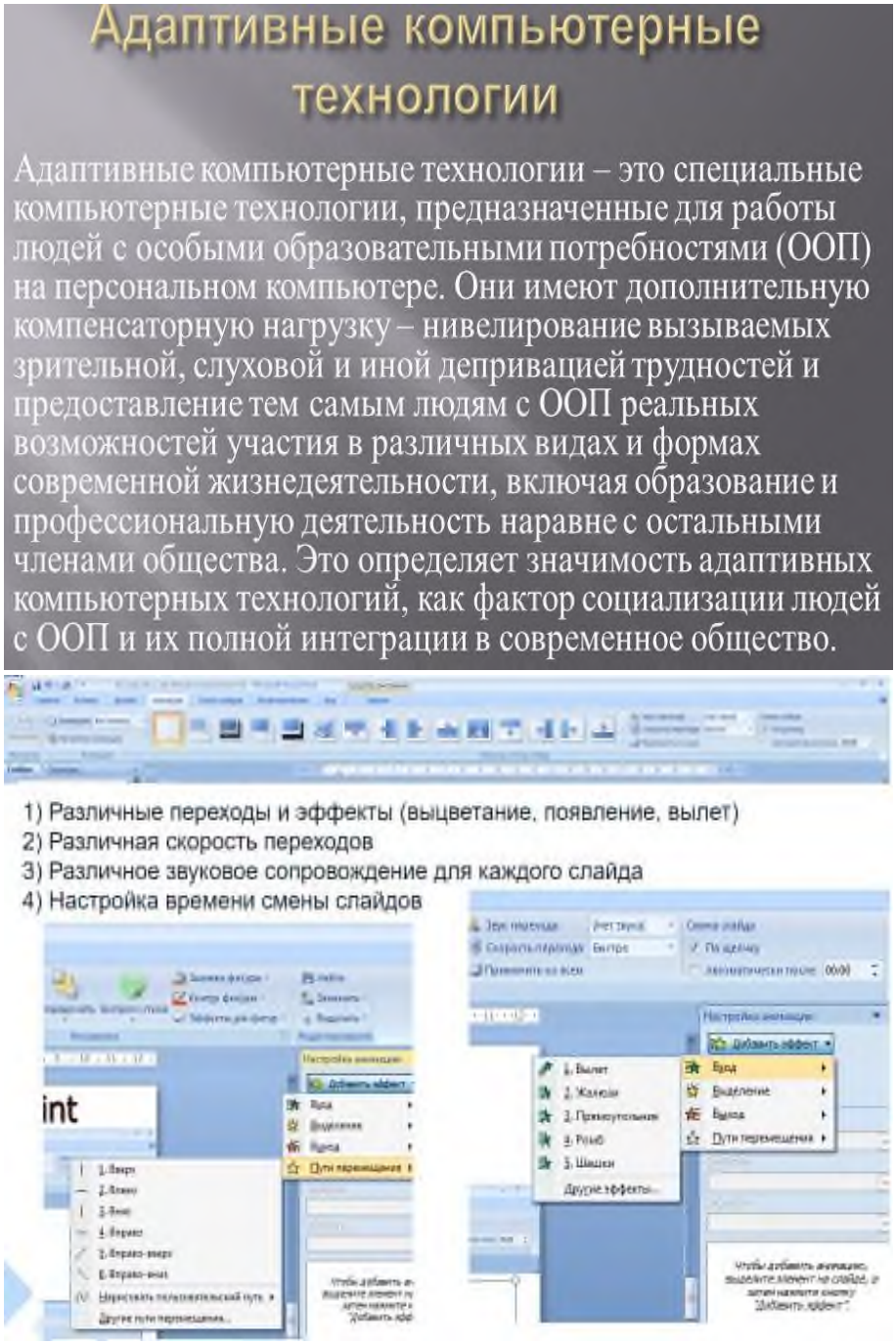
Тема 1.2. Использования адаптированной компьютерной техники в процессах обработки информации.





РАЗДЕЛ 2. Использование информационных технологий в профессиональной и научно-исследовательской деятельности пользователями с ограниченными возможностями здоровья.

Тема 2.1. Использование информационных технологий в профессиональной деятельности пользователями с ОВЗ.



Тема 2.2. Использование информационных технологий в научно-исследовательской деятельности пользователями с ОВЗ.


ВИДЫ ИНФОРМАЦИИ И СТРУКТУРА ИНФОРМАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ
Поиск
Сбор
Анализ
Обработка
Хранение
Систематизация
Передача
Кодирование
Шифрование
Информационные технологии


Ресурсы
Архивные
Библиотечные
Научно-техническая информация
Правовая информация
Информационные ресурсы
Информация предприятий
Финансовая и экономическая информация
Отраслевая информация
Информация государственных органов
Информация о природных ресурсах