

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Башкирский институт технологий и управления (филиал) федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения «Московский государственный университет  
технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)»

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор БИТУ (филиала)  
Е.В. Кузнецова  
« 29 » июня 2023 г.



## Рабочая программа дисциплины (модуля)

### **Б1.В.01.08 Управление финансовыми активами**

Кафедра:	Социально-экономические науки
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Финансы и финансовый консалтинг
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год набора:	2022
Общая трудоемкость:	144 часов/4 з.е.

Мелеуз, 2023 г.

Программу составил(и):

доц. Мельникова Е.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**"Управление финансовыми активами"**

разработана составлена на основании учебного плана, утвержденного ученым советом 25 мая 2023 г. протокол № 11 в соответствии

с ФГОС ВО Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Руководитель ОПОП

 \_\_\_\_\_ доцент, к.э.н., доцент Братишко Н.П.

Рабочая программа обсуждена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от 29 июня 2023 г. № 11

И.о. зав. кафедрой Братишко Н.П.  \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

**1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)****1.1. Цели:**

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся знаний о структуре, характеристиках, методах оценки и управления финансовыми активами, а также умений и навыков подготовки управленческих решений в области финансов и анализа полученных результатов.

**1.2. Задачи:**

Задачами дисциплины являются:

- углубленное изучение принципов управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов; основ разработки планов и программ проведения исследований в области финансов и кредита;
- практическое освоение навыков подготовки управленческих решений в профессиональной сфере; обобщения имеющихся данных для составления финансовых обзоров и отчетов;
- формирование умений и навыков обоснования краткосрочных и стратегических решений в области управления финансовыми активами и разработки методов и инструментов для проведения финансово-экономических исследований, анализа полученных результатов.

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ**

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

**Связь с предшествующими дисциплинами (модулями), практиками**

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Налоги и налогообложение	6	ПКС-1
2	Финансовый мониторинг и финансовые рынки	6	ПКС-2
3	Финансовая система России	5	ПКС-2

**Связь с последующими дисциплинами (модулями), практиками**

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Анализ финансовой отчетности	8	ПКС-1
2	Инвестиции	8	ПКС-2
3	Моделирование и управление бизнес-процессами	8	ПКС-1
4	Финансовое моделирование организации	8	ПКС-1
5	Преддипломная практика	9	ПКС-2, ПКС-1, ПКС-3

**Распределение часов дисциплины**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	Неделя			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	8	8	8	8
Практические	12	12	12	12
В том числе электрон.	14	14	14	14
Итого ауд.	20	20	20	20
Контактная работа	20	20	20	20
Сам. работа	70	70	70	70
Часы на контроль	54	54	54	54
Итого	144	144	144	144

**Вид промежуточной аттестации:**

Экзамен 7 семестр

**3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их

**ПКС-1:** Способен формировать систему финансового контроля и планировать процесс ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта

ПКС-1.1: Знает экономические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

ПКС-1.2: Умеет осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

ПКС-1.3: Владеет навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

**ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента**

ПКС-2.1: Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

ПКС-2.2: Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

ПКС-2.3: Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименования разделов, тем, их краткое содержание и результаты освоения /вид занятия/	Семестр	Часов	Интегракт.	Прак. подг.	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
	<b>Раздел 1.Теоретические основы управления финансовыми активами</b>						
1.1	<b>Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами.</b> Понятие и структура финансовых активов. Риски и доходность, присущие финансовым активам. Методологические основы оценки стоимости финансовых активов. Формирование инвестиционного портфеля и управление им. Теория инвестиционного портфеля. Доходы от финансовых активов и налогообложение доходов. <b>Знать:</b> экономические задачи управления финансовыми активами, их состав и структуру; методику формирования и оценки инвестиционного портфеля /Лек/	7	1	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
1.2	<b>Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами.</b> Понятие и структура финансовых активов. Риски и доходность, присущие финансовым активам. Методологические основы оценки стоимости финансовых активов. Формирование инвестиционного портфеля и управление им. Теория инвестиционного портфеля. Доходы от финансовых активов и налогообложение доходов. <b>Уметь:</b> анализировать финансовые показатели для обоснования решений по управлению финансовыми активами и составлять отчёты о результатах	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование

	<b>проведения финансового контроля Владеть: навыками разработки инвестиционных решений на основе анализа доходности финансовых активов /Пр/</b>						
1.3	<b>Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами. Понятие и структура финансовых активов. Риски и доходность, присущие финансовым активам. Методологические основы оценки стоимости финансовых активов. Формирование инвестиционного портфеля и управление им. Теория инвестиционного портфеля. Доходы от финансовых активов и налогообложение доходов. Знать: экономические задачи управления финансовыми активами, их состав и структуру; методику формирования и оценки инвестиционного портфеля Уметь: анализировать финансовые показатели для обоснования решений по управлению финансовыми активами и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля Владеть: навыками разработки инвестиционных решений на основе анализа доходности финансовых активов /Ср/</b>	7	12	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
1.4	<b>Тема 2. Управление денежными средствами Кассовая наличность, расчетный, текущий, валютный, специальные счета, депозиты в банках. Бюджет движения денежных средств. Определение целевого остатка денежных средств. Модели Баумоля, Миллера-Орра, Стоуна. Знать: состав и характеристику денежных активов; основы оптимизации денежного потока для решения профессиональных задач /Лек/</b>	7	1	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
1.5	<b>Тема 2. Управление денежными средствами Кассовая наличность, расчетный, текущий, валютный, специальные счета, депозиты в банках. Бюджет движения денежных средств. Определение целевого остатка денежных средств. Модели Баумоля, Миллера-Орра, Стоуна. Уметь: определять целевой остаток денежных средств; осуществлять контроль за движением денежных средств и составлять отчет о результатах финансового контроля Владеть: навыками мониторинга денежных активов, технологией принятия решений в области управления денежными средствами /Пр/</b>	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование
1.6	<b>Тема 2. Управление денежными средствами</b>	7	12	0	0	ПКС-1.1,ПКС-	вопросы для самоподготовки

	<p>Кассовая наличность, расчетный, текущий, валютный, специальные счета, депозиты в банках. Бюджет движения денежных средств. Определение целевого остатка денежных средств. Модели Баумоля, Миллера-Орра, Стоуна.</p> <p>Знать: состав и характеристику денежных активов; основы оптимизации денежного потока для решения профессиональных задач</p> <p>Уметь: определять целевой остаток денежных средств; осуществлять контроль за движением денежных средств и составлять отчет о результатах финансового контроля</p> <p>Владеть: навыками мониторинга денежных активов, технологией принятия решений в области управления денежными средствами /Ср/</p>					1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	
	Раздел 2.Управление вложениями в ценные бумаги						
2.1	<p>Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях</p> <p>Понятие обыкновенных акций. Свойства обыкновенных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Понятие привилегированных акций. Свойства привилегированных акций. Модель оценки привилегированных акций.</p> <p>Знать: экономическую сущность акций и долевого участия в организациях; основы осуществления операций с долевыми ценными бумагами; современные тенденции развития рынка долевого участия в России и за рубежом /Лек/</p>	7	1	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
2.2	<p>Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях</p> <p>Понятие обыкновенных акций. Свойства обыкновенных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Понятие привилегированных акций. Свойства привилегированных акций. Модель оценки привилегированных акций.</p> <p>Уметь: оценивать риски, доходность и эффективность вложений в долевого ценные бумаги; обосновывать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний</p> <p>Владеть: методами анализа рынка долевого ценных бумаг; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления долевыми ценными бумагами /Пр/</p>	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование
2.3	<p>Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях</p> <p>Понятие обыкновенных акций.</p>	7	12	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-	вопросы для сапоподготовки

	<p>Свойства обыкновенных акций. Модели оценки обыкновенных акций. Понятие привилегированных акций. Свойства привилегированных акций. Модель оценки привилегированных акций. Знать: экономическую сущность акций и долевого участия в организациях; основы осуществления операций с долевыми ценными бумагами; современные тенденции развития рынка долевого участия в России и за рубежом</p> <p>Уметь: оценивать риски, доходность и эффективность вложений в долевого ценные бумаги; обосновывать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний</p> <p>Владеть: методами анализа рынка долевого участия; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления долевыми ценными бумагами /Ср/</p>					1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	
2.4	<p>Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства</p> <p>Понятие облигаций. Виды облигаций. Характеристики облигаций. Риски процентной ставки. Основы оценки облигаций. Теория ожиданий. Теория предпочтения ликвидности. Рейтинг облигаций. Инструменты коммерческого кредита. Обеспечение обязательств. Оценка обязательств. Создание резервов под обесценение задолженности. Знать: экономическую сущность облигаций и прочих обязательств; основы осуществления операций с долговыми ценными бумагами; современные тенденции развития рынка облигаций в России и за рубежом /Лек/</p>	7	1	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
2.5	<p>Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства</p> <p>Понятие облигаций. Виды облигаций. Характеристики облигаций. Риски процентной ставки. Основы оценки облигаций. Теория ожиданий. Теория предпочтения ликвидности. Рейтинг облигаций. Инструменты коммерческого кредита. Обеспечение обязательств. Оценка обязательств. Создание резервов под обесценение задолженности. Уметь: оценивать риски, доходность и эффективность вложений в облигации и прочие обязательства; обосновывать принимаемые финансовые решения с точки зрения их</p>	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование



	<p>влияния на создание ценности (стоимости) компаний  <b>Владеть:</b> методами анализа рынка облигаций и займов; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления долговыми ценными бумагами /Пр/</p>						
2.6	<p><b>Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства</b>  <b>Понятие облигаций. Виды облигаций. Характеристики облигаций. Риски процентной ставки. Основы оценки облигаций. Теория ожиданий. Теория предпочтения ликвидности. Рейтинг облигаций. Инструменты коммерческого кредита. Обеспечение обязательств. Оценка обязательств. Создание резервов под обеспечение задолженности.</b>  <b>Знать:</b> экономическую сущность облигаций и прочих обязательств; основы осуществления операций с долговыми ценными бумагами; современные тенденции развития рынка облигаций в России и за рубежом  <b>Уметь:</b> оценивать риски, доходность и эффективность вложений в облигации и прочие обязательства; обосновывать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний  <b>Владеть:</b> методами анализа рынка облигаций и займов; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления долговыми ценными бумагами /Ср/</p>	7	12	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
2.7	<p><b>Тема 5. Управление опционами</b>  <b>Понятие опционов. Виды опционов. Применение опционов. Хеджирование опционами. Спекуляция опционами. Опционные стратегии. Оценка стоимости опционов. Биноминальный метод. Формула Блэка-Шольца.</b>  <b>Знать:</b> экономическую сущность опционов, их виды; основы осуществления операций с опционами; современные тенденции развития рынка опционов в России и за рубежом /Лек/</p>	7	2	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
2.8	<p><b>Тема 5. Управление опционами</b>  <b>Понятие опционов. Виды опционов. Применение опционов. Хеджирование опционами. Спекуляция опционами. Опционные стратегии. Оценка стоимости опционов. Биноминальный метод. Формула Блэка-Шольца.</b>  <b>Уметь:</b> оценивать стоимость</p>	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование

	<p>опционов; обосновывать принимаемые решения о приобретении опционов с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний</p> <p>Владеть: методами анализа рынка опционов; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления опционами /Пр/</p>						
2.9	<p>Тема 5. Управление опционами</p> <p>Понятие опционов. Виды опционов. Применение опционов. Хеджирование опционами. Спекуляция опционами. Опционные стратегии. Оценка стоимости опционов.</p> <p>Биномиальный метод. Формула Блэка-Шольца.</p> <p>Знать: экономическую сущность опционов, их виды; основы осуществления операций с опционами; современные тенденции развития рынка опционов в России и за рубежом</p> <p>Уметь: оценивать стоимость опционов; обосновывать принимаемые решения о приобретении опционов с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний</p> <p>Владеть: методами анализа рынка опционов; навыками финансового консультирования в рамках принятия решений в области управления опционами /Ср/</p>	7	12	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
2.10	<p>Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами</p> <p>Понятие варранта. Оценка стоимости варранта. Понятие конвертируемой облигации. Оценка стоимости конвертируемой облигации. Применение финансовых фьючерсов, форвардных контрактов, свопов.</p> <p>Знать: экономические аспекты управления производными ценными бумагами; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации и современных тенденциях развития рынка производных ценных бумаг для решения профессиональных задач в области управления финансовыми активами /Лек/</p>	7	2	0	0	ПКС-1.1,ПКС-2.1	устный опрос
2.11	<p>Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами</p> <p>Понятие варранта. Оценка стоимости варранта. Понятие конвертируемой облигации. Оценка стоимости конвертируемой облигации. Применение финансовых фьючерсов, форвардных контрактов, свопов.</p> <p>Уметь: анализировать уровень риска и доходности производных ценных бумаг для обоснования</p>	7	2	0	0	ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад, тестирование

	<p>решений по управлению финансовыми активами и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля; оценивать эффективность управления производными ценными бумагами</p> <p>Владеть: навыками мониторинга рынка производных ценных бумаг, приемами и технологией принятия решений в области управления производными ценными бумагами /Пр/</p>						
2.12	<p>Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами</p> <p>Понятие варранта. Оценка стоимости варранта. Понятие конвертируемой облигации. Оценка стоимости конвертируемой облигации. Применение финансовых фьючерсов, форвардных контрактов, свопов.</p> <p>Знать: экономические аспекты управления производными ценными бумагами; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации и современных тенденциях развития рынка производных ценных бумаг для решения профессиональных задач в области управления финансовыми активами</p> <p>Уметь: анализировать уровень риска и доходности производных ценных бумаг для обоснования решений по управлению финансовыми активами и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля; оценивать эффективность управления производными ценными бумагами</p> <p>Владеть: навыками мониторинга рынка производных ценных бумаг, приемами и технологией принятия решений в области управления производными ценными бумагами /Ср/</p>	7	10	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
	<b>Раздел 3.Промежуточный контроль</b>						
3.1	<p>Подготовка и проведение экзамена</p> <p>Знать: сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов; экономические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской</p>	7	54	0	0	ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3,ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	Вопросы к экзамену, итоговое тестирование

	<p><b>(финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации</b></p> <p><b>Уметь: оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов; осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля</b></p> <p><b>Владеть: методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации /Экзамен/</b></p>							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

#### **Перечень применяемых активных и интерактивных образовательных технологий:**

##### ***Технология организации самостоятельной работы***

Организации самостоятельной работы учащихся на более высоком уровне может способствовать применение технологии проектного и проблемного обучения. Методы самостоятельного приобретения знаний основаны на использовании проблемного обучения

##### ***Технология поиска информации (Информационная технология)***

Информационная технология неотделима от субъектов образовательной деятельности, она является определяющим фактором технологии работы с информацией, применяемой в образовательной практике

##### ***Технология развития критического мышления***

Технология направлена на развитие ученика, основными показателями которого являются оценочность, открытость новым идеям, собственное мнение и рефлексия собственных суждений

#### **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

СРС – 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 (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов). Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СРС: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую,

справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам. Функции СРС: развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к 10 творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов); информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкрепленная самостоятельной работой, становится мало результативной); ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация); воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста и гражданина); исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления).

Самостоятельная работа студентов является обязательным компонентом учебного процесса для каждого студента и определяется учебным планом. Виды самостоятельной работы студентов определяются при разработке рабочих программ и учебных методических комплексов дисциплин содержанием учебной дисциплины. При определении содержания самостоятельной работы студентов следует учитывать их уровень самостоятельности и требования к уровню самостоятельности выпускников для того, чтобы за период обучения искомый уровень был достигнут. Так, удельный вес самостоятельной работы при обучении в очной форме составляет до 50% от количества аудиторных часов, отведённых на изучение дисциплины, в заочной форме - количество часов, отведенных на освоение дисциплины, увеличивается до 90%. Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем. Самостоятельная работа – это познавательная учебная деятельность, когда последовательность мышления студента, его умственных и практических операций и действий зависит и определяется самим студентом.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня, что в итоге приводит к развитию навыка самостоятельного планирования и реализации деятельности. Целью самостоятельной работы студентов является овладение необходимыми компетенциями по своему направлению подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности. На основании компетентного подхода к реализации профессиональных образовательных программ, видами заданий для самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы), составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста, работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и информационно-телекоммуникационной сети Интернет и др.
  - для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей), повторная работа над учебным материалом, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др.), завершение аудиторных практических работ и оформление отчётов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др.
  - для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение чертежей, схем, выполнение расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности, рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.
- Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

### 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования индикаторов их достижения в процессе освоения ОПОП

**ПКС-1:Способен формировать систему финансового контроля и планировать процесс ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта**

#### **Недостаточный уровень:**

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации отсутствуют

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля не сформированы

Навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации не сформированы

#### **Пороговый уровень:**

Сформированы базовые структуры знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров

бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля фрагментарны и носят репродуктивный характер

Демонстрируются отдельные практические навыки владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

***Продвинутый уровень:***

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации обширные, системные

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий

Демонстрируется устойчивый практический навык финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

***Высокий уровень:***

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации твердые, аргументированные, всесторонние

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий

Демонстрируется способность адаптировать практический навык финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации к решению как типовых, так и нестандартных заданий

**ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента**

***Недостаточный уровень:***

Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов отсутствуют

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы

Навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы

***Пороговый уровень:***

Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер

Демонстрируются отдельные практические навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

***Продвинутый уровень:***

Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов обширные, системные

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий

Демонстрируется устойчивый практический навык владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

#### **Высокий уровень:**

Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов твердые, аргументированные, всесторонние

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий

Демонстрируется способность адаптировать практический навык владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами к решению как типовых, так и нестандартных заданий

## **6.2. Шкала оценивания в зависимости от уровня сформированности компетенций**

### **Уровень сформированности компетенций**

Характеристики индикаторов достижения компетенций	<b>1. Недостаточный: компетенции не сформированы.</b>	<b>2. Пороговый: компетенции сформированы.</b>	<b>3. Продвинутый: компетенции сформированы.</b>	<b>4. Высокий: компетенции сформированы.</b>
<b>Знания:</b>	Знания отсутствуют.	Сформированы базовые структуры знаний.	Знания обширные, системные.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние.
<b>Умения:</b>	Умения не сформированы.	Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер.	Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.	Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.
<b>Навыки:</b>	Навыки не сформированы.	Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.

### **Описание критериев оценивания**

<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные пробелы в знаниях учебного материала;</li> <li>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;</li> <li>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</li> <li>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</li> <li>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знания теоретического материала;</li> <li>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;</li> <li>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;</li> <li>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;</li> <li>- твердые знания теоретического материала;</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</li> <li>- правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы;</li> <li>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</li> <li>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</li> </ul> <p>Возможны незначительные</p>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;</li> <li>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</li> <li>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора;</li> <li>- умение решать практические задания;</li> <li>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной</li> </ul>
--	---	--	---

		оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	литературы.
<b>0 - 59 баллов</b>	<b>60 - 69 баллов</b>	<b>70 - 89 баллов</b>	<b>90 - 100 баллов</b>
<b>Оценка «незачет», «неудовлетворительно»</b>	<b>Оценка «зачтено/удовлетворительно», «удовлетворительно»</b>	<b>Оценка «зачтено/хорошо», «хорошо»</b>	<b>Оценка «зачтено/отлично», «отлично»</b>

**Оценочные средства, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций, заявленных в рабочей программе по дисциплине (модулю) для проведения промежуточной аттестации**

<b>ОЦЕНИВАНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ: Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал.</b>
<b>1. Недостаточный уровень</b>
Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации отсутствуют
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы
Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов отсутствуют
Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля не сформированы
Навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации не сформированы
Навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы
<b>2. Пороговый уровень</b>
Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер
Демонстрируются отдельные практические навыки владения навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации
Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля фрагментарны и носят репродуктивный характер
Демонстрируются отдельные практические навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами
Сформированы базовые структуры знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации
<b>3. Продвинутый уровень</b>
Демонстрируется устойчивый практический навык финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации
Демонстрируется устойчивый практический навык владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами
Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и



медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации обширные, системные
Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов обширные, системные
Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий
<b>4. Высокий уровень</b>
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий
Демонстрируется способность адаптировать практический навык финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации к решению как типовых, так и нестандартных заданий
Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий
Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации твердые, аргументированные, всесторонние
Знания сущности консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов твердые, аргументированные, всесторонние
Демонстрируется способность адаптировать практический навык владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами к решению как типовых, так и нестандартных заданий

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации составляет от 0 до 9 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен НЕ СДАН, независимо от итогового рейтинга по дисциплине.

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации находится в пределах от 10 до 30 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен СДАН, и результат сдачи определяется в зависимости от итогового рейтинга по дисциплине в соответствии с утвержденной шкалой перевода из 100-балльной шкалы оценивания в 5-балльную.

Для приведения рейтинговой оценки по дисциплине по 100-балльной шкале к аттестационной по 5-балльной шкале в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)» используется следующая шкала:

Аттестационная оценка по дисциплине	Рейтинговая оценка по дисциплине
"ОТЛИЧНО"	90 - 100 баллов
"ХОРОШО"	70 - 89 баллов
"УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	60 - 69 баллов
"НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	менее 60 баллов
"ЗАЧТЕНО"	более 60 баллов
"НЕ ЗАЧТЕНО"	менее 60 баллов

### 6.3. Оценочные средства текущего контроля (примерные темы докладов, рефератов, эссе)

Вопросы для устного опроса

Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами

1. Что такое финансовые активы?
2. Какие риски присущи финансовым активам?
3. В чем состоит методологическая основа оценки стоимости финансовых активов?
4. Каков порядок формирования инвестиционного портфеля и управления им?
5. В чем заключается сущность теории инвестиционного портфеля?
6. Какие доходы могут быть получены от использования финансовых активов?
7. Каким образом осуществляется налогообложение доходов от финансовых активов?

8. Какие активы могут быть отнесены к финансовым?
9. Какие принципы управления финансовыми активами вы знаете?
10. Какие можно выделить виды финансовых активов?

#### Тема 2. Управление денежными средствами

1. Что входит в состав кассовой наличности?
2. Для каких целей открывается расчетный счет?
3. Каковы направления использования текущего счета?
4. В чем заключаются особенности валютного счета?
6. Какие счета относятся к специальным?
7. В чем заключаются преимущества депозитов в банках?
8. Какие можно выделить этапы формирования бюджета движения денежных средств?
9. Какие методы определения целевого остатка денежных средств вы знаете?
10. Какие виды денежных потоков возникают в процессе деятельности предприятия?

#### Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях

1. Какие акции называют обыкновенными?
2. В чем преимущества обыкновенных акций?
3. Какие модели оценки обыкновенных акций вы знаете?
4. Что такое привилегированные акции?
5. Какими свойствами обладают привилегированные акции?
6. В чем заключается суть модели оценки привилегированных акций?
7. Какие ценные бумаги называют акциями?
8. Какие выделяют виды акций?
9. Кто может выступать в качестве эмитента акции?
10. Какими свойствами обладают акции?

#### Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства

1. Что такое облигация?
2. Какие можно выделить виды облигаций?
3. Какими свойствами обладает облигация?
4. Каковы риски процентной ставки?
5. Какие методы оценки облигаций вы знаете?
6. В чем заключается суть теории ожиданий?
7. В чем заключается суть теории предпочтения ликвидности?
8. Как формируется рейтинг облигаций?
9. Каковы инструменты коммерческого кредита?
10. Как осуществляется обеспечение обязательств?

#### Тема 5. Управление опционами

1. Что представляют собой опционы?
2. Какие можно выделить виды опционов?
3. По каким направлениям применяются опционы?
4. В чем заключается сущность хеджирования опционами?
5. В чем заключается механизм спекуляции опционами?
6. Какие опционные стратегии вы знаете?
7. Каковы методы оценки стоимости опционов?
8. В чем заключается суть биномиального метода?
9. Какой вид имеет формула Блэка-Шольца?

#### Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами

1. Что такое варрант?
2. Как можно провести оценку стоимости варранта?
3. Что представляет собой конвертируемая облигация?
4. Какие методы используют для оценки стоимости конвертируемой облигации?
5. По каким направлениям применяют финансовые фьючерсы?
6. В чем заключаются преимущества форвардных контрактов?
7. В чем заключается суть механизма свопов?
8. Какие вы знаете виды свопов?
9. Для чего используют своп?
10. Что представляют собой свопы на акции?

#### Перечень тем докладов

##### Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами

1. Прогноз финансового результата хозяйствования.
2. Финансовая политика предприятия и мониторинг характерных черт государственной финансовой политики.
3. Формулы: скорости оборачиваемости, коэффициента оборачиваемости оборотных средств и их использование в контрольно-аналитической работе финансовой службы.
4. Принципы организации: финансов, финансовой работы и финансового обеспечения принимаемых краткосрочных финансовых решений.
5. Необходимость и экономическая природа ценных бумаг

6. Стоимость и доходность государственных и корпоративных ценных бумаг
7. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и США
8. Российский фондовый рынок: виды обращающихся ценных бумаг, объёмы и курсы
9. Фондовые сделки: сущность, участники и механизм
10. Инвестиционные компании на российском фондовом рынке

#### Тема 2. Управление денежными средствами

1. Платежный календарь в комплексном управлении денежным оборотом.
2. Расчет третьего раздела кассового плана предприятия.
3. Денежный оборот в организации.
4. Роль и задачи казначейства в управлении денежными потоками.
5. Система расчетов в организации.
6. Формы безналичных расчетов и расчетных документов.
7. Правила осуществления наличных расчетов.
8. Традиционные и современные методы финансирования деятельности.
8. Оптимизация денежных потоков и платежей.
9. Контроль движения денежных средств.
10. Составление отчета о движении денежных средств.

#### Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях

1. Роль и значение рынка ценных бумаг в России
2. Налогообложение операций с ценными бумагами
3. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России
4. Депозитные и сберегательные сертификаты коммерческих банков
5. Корпоративные ценные бумаги на фондовом рынке России
6. Акции и корпоративные облигации: сравнительная характеристика
7. Простые и привилегированные акции: сравнительная характеристика
8. Акционерный капитал и проблемы капитализации российских компаний
9. ОФБУ на российском фондовом рынке
10. Инвестиционные фонды как основа управления капиталами в России

#### Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства

1. Вексель и вексельное обращение в России
2. Эмиссия корпоративных облигаций и их виды
3. Управление портфелем облигаций в стратегии иммунизации.
4. Российский рынок облигаций частных эмитентов.
5. Расчет показателей доходности к погашению, текущей доходности, купонной доходности облигаций.
6. Государственное регулирование на рынке долговых обязательств
7. Технология регистрации и размещения еврооблигаций частных эмитентов
8. Конвертируемые облигации
9. Рынок корпоративных облигаций в России: история, количественная и качественная характеристика современного состояния, проблемы и тенденции развития
10. Облигации, обеспеченные залогом имущества. Примеры выпуска в мировой и российской практике

#### Тема 5. Управление опционами

1. Производные ценные бумаги на фондовом рынке
2. Опционы на фондовом рынке
3. Фьючерсные контракты на фондовом рынке
4. Хеджирование и биржевая спекуляция
5. Воздействие рынка производных финансовых инструментов на рынок первичных ценных бумаг
6. Опционный рынок России
7. Уязвимость в механизме торговли опционами
8. Динамическое хеджирование позиции опциона.
9. Отношение между стоимостью опциона и исходным активом
10. Инструменты рынка валютных опционов

#### Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами

1. Классификация производных ценных бумаг.
2. Свойства и характеристика конвертируемых варрантов.
3. Особенности оценки и анализа производных ценных бумаг.
4. Фьючерсные контракты на фондовом рынке
5. Цена варранта. Доходность варранта.
6. Биржевые и внебиржевые фьючерсные сделки.
7. Фьючерсы как инструменты хеджирования.
8. Определение стоимости и доходности фьючерсов.
9. ПИФы в мировой и российской финансовой системе

#### Тестовые задания

##### Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами

1. К финансовым активам предприятия относят:

- а) денежные средства в кассе и на расчетных счетах
  - б) долговые обязательства предприятия
  - в) вложения в ценные бумаги
  - г) ценные бумаги, выпущенные предприятием
2. Основными характеристиками финансового актива считаются
- а) сроки действия финансового актива
  - б) стоимость финансового актива
  - в) право собственности на финансовый актив
  - г) доходность финансового актива
3. Относительный показатель, который рассчитывается путем соотнесения дохода, порождаемого финансовым активом и величины инвестиций в этот актив
- а) стоимость
  - б) цена
  - в) доходность
  - г) рискованность
4. Финансовые активы могут генерировать доходы в виде
- а) дивидендов
  - б) процентов
  - в) чистой прибыли
  - г) прироста стоимости
5. Доходность финансового актива, которая учитывает ретроспективные данные об активе и используется как инструмент анализа эффективности совершенных операций
- а) фактическая
  - б) ретроспективная
  - в) ожидаемая
  - г) перспективная

## Тема 2. Управление денежными средствами

1. Согласно модели Баумоля источником денежной наличности являются
- а) краткосрочные ценные бумаги
  - б) банковские вложения
  - в) векселя
2. Инвестиционный остаток денежных активов создается
- а) для страхования риска несвоевременного поступления денежных средств от операционной деятельности
  - б) с целью краткосрочных финансовых вложений при неблагоприятной конъюнктуре в отдельные сегменты рынка
  - в) по требованию банка, который осуществляет расчетное обслуживание предприятия
3. Остаток денежных активов, который формируется по требованию банка, который осуществляет расчетное обслуживание предприятия и оказывает ему другие финансовые услуги
- а) операционный
  - б) компенсационный
  - в) страховой
4. Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно ... и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций
- а) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по кредиту
  - б) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам
  - в) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по заработной плате
5. Денежные активы предприятия включают в себя:
- а) деньги в кассе и на расчетном счете в коммерческих банках
  - б) только наличные средства предприятия
  - в) только безналичные средства
6. Основным методом регулирования среднего остатка денежных активов является.
- а) общее стимулирование денежных потоков.
  - б) корректировка потока предстоящих платежей .
  - в) расчет среднего остатка денежных активов

## Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях

1. Нормативные акты, регламентирующие обращение акций:
- а) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
  - б) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
  - в) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»
  - г) Бюджетный кодекс
2. Положения, характеризующие фундаментальные показатели акций:
- а) EBITDA – объём прибыли после вычета процентов, уплаты налогов, амортизации
  - б) EBITDA – объём прибыли до вычета процентов, уплаты налогов, амортизации
  - в) отношение процентного изменения цены акции к процентному изменению индекса акций – это коэффициент «бета»
  - г) отношение процентного изменения цены акции к процентному изменению индекса акций – это коэффициент «альфа»
3. В соответствии с российским законодательством акции могут выпускаться:
- а) дробные
  - б) именные
  - в) обыкновенные
  - г) на предъявителя

- б) дивиденды по привилегированным акциям определённых типов могут выплачиваться только из специальных фондов  
 в) общество не вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям  
 г) размер выплаты дивидендов, предложенный советом директоров, может быть изменён на общем собрании акционеров
5. Обыкновенная акция дает право:
- а) голоса на общем собрании акционеров  
 б) получить все активы общества при его ликвидации  
 в) на часть чистой прибыли общества  
 г) вернуть вклад в уставный капитал акционерного общества
6. Начисленные дивиденды выплачиваются по ...
- а) акциям, находящимся на балансе АО  
 б) всем объявленным акциям  
 в) акциям, принадлежащим акционерам  
 г) всем размещенным акциям
7. Консолидация акций – это ...
- а) увеличение уставного капитала за счет переоценки основных фондов  
 б) формирование контрольного пакета акций в руках нескольких взаимосвязанных акционеров  
 в) увеличение номинальной стоимости акций путем уменьшения числа размещенных акций в пределах прежнего уставного капитала

#### Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства

1. Нормативные акты, регламентирующие выпуск и обращение облигаций:
- а) ГК РФ  
 б) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»  
 в) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»  
 г) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
2. Положения, характеризующие виды корпоративных облигаций в России с залоговым обеспечением:
- а) облигации, обеспеченные залогом ипотечного покрытия  
 б) облигации, обеспеченные залогом оборудования и товарных запасов  
 в) облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг  
 г) облигации, обеспеченные дебиторской задолженностью эмитента
3. Конвертируемые облигации – это облигации, которые:
- а) обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте  
 б) могут быть обменены на акции  
 в) обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте
4. Существующие в России виды корпоративных облигаций с залоговым обеспечением:
- а) облигации, обеспеченные залогом недвижимого имущества  
 б) облигации, обеспеченные поступлениями от реализации инвестиционного проекта  
 в) облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг
5. Эмиссионная цена облигации может быть:
- а) равна номиналу  
 б) выше номинала  
 в) ниже номинала
6. Положения, характеризующие особенности выплаты процентов по корпоративным облигациям:
- а) проценты по облигациям выплачиваются только из специальных фондов по привилегированным акциям  
 б) проценты по облигациям выплачиваются из резервного фонда  
 в) проценты по облигациям могут выплачиваться за счёт прибыли эмитента
7. Акцепт необходим для:
- а) депозитного сертификата  
 б) чека  
 в) простого векселя  
 г) переводного векселя
8. Уступка прав требования по именным депозитам осуществляется посредством:
- а) цессией  
 б) бланкового индоссаментом  
 в) именованным индоссаментом  
 г) простого вручения

#### Тема 5. Управление опционами

1. Функции биржи по организации обращения фьючерсов (опционов):
- а) определяет стандартные условия фьючерса в спецификации фьючерсного (опционного) контракта  
 б) открытие инвестором позиции по фьючерсу (опциону) означает заключение контракта  
 в) формируются противоположные позиции одного клиента, осуществляя окончательный расчёт  
 г) определяет цену исполнения контракта
2. При покупке колл-опциона:
- а) держатель и подписатель играют на повышение  
 б) держатель опциона играет на повышение, а подписатель – на понижение  
 в) держатель опциона играет на понижение, а подписатель – на повышение  
 г) держатель и подписатель играют на понижение
3. Предмет опциона-пут

- б) право на продажу базисного актива
  - в) право на получение премии от продавца опциона
  - г) обязательство на получение премии от продавца опциона
4. Особенности опционных контрактов:
- а) предмет опциона-пут – право на покупку базисного актива
  - б) предмет опциона-колл – право на покупку базисного актива
  - в) покупатель опциона берёт на себя обязательство продажи (покупки) базисного актива и получает премию от продавца опциона
  - г) европейский опцион предполагает исполнение в любой момент до согласованной даты и на согласованную дату
5. Договор, по которому покупатель может продать или купить актив по заранее установленной цене в оговорённый срок, а может и отказаться от сделки
- а) опцион
  - б) фьючерс
  - в) варрант
  - г) форвард

#### Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами

##### 1. Положения, отражающие используемые на рынке деривативов стратегии:

- а) хеджирование – страхование риска неблагоприятного изменения цены актива путём занятия противоположных позиций по данному активу по основанному на нём деривативу
- б) спекуляция – покупка актива по низкой цене и продажа через некоторое время по высокой цене
- в) арбитраж – страхование риска неблагоприятного изменения цены актива путём занятия противоположных позиций по данному активу по основанному на нём деривативу

##### 2. Положения, отражающие особенности форвардных контрактов:

- а) базисный актив форварда произвольный
- б) не существует вторичного рынка форвардов
- в) форварды имеют повышенный риск неисполнения
- г) форвард – это биржевое соглашение о будущей поставке базисного актива по фиксированной цене

##### 3. Рынки обращения производных финансовых инструментов:

- а) мировые универсальные фондовые биржи
- б) мировые товарные биржи
- в) мировые специализированные на деривативах фондовые биржи

##### 4. Базисные активы биржевых производных финансовых инструментов:

- а) ликвидные ценные бумаги
- б) конвертируемая иностранная валюта
- в) уровень инфляции

##### г) уникальные сертифицированные товары

##### 5. Положения, отражающие особенности фьючерсных контрактов:

- а) типовое время исполнения контракта
- б) типовые форма и содержание контракта
- в) существует развитый вторичный рынок фьючерсов
- г) базисный актив фьючерса стандартный в произвольном количестве

##### 6. Особенности биржевых производных финансовых инструментов:

- а) имеют более рискованный характер, нежели базисный актив
- б) не являются ценными бумагами
- в) операции с ПФИ обеспечивают повышенную доходность
- г) собственная цена ПФИ рассчитывается как доля стоимости базисного актива

##### 7. Фьючерсные контракты обращаются:

- а) как на биржевом, так и на внебиржевом рынке
- б) только на бирже
- в) только на внебиржевом рынке

##### 8. Положения, характеризующие сделки с производными финансовыми инструментами, подлежащие судебной защите:

- а) внебиржевые сделки между физическим лицом и кредитной организацией
- б) внебиржевые сделки между юридическими лицами, хотя бы одно из которых имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг
- в) внебиржевые сделки между физическим лицом и профессиональным участником рынка ценных бумаг
- г) внебиржевые сделки между физическими лицами

#### Вопросы для самоподготовки

##### Тема 1. Задачи и принципы управления финансовыми активами

1. Что представляет собой управление финансовыми активами?
2. Что включается в состав финансовых активов предприятия?
3. В чем заключается сущность эффективности финансовых активов?
4. Какие задачи решает управление финансовыми активами предприятия?
5. Каков алгоритм управления финансовыми активами предприятия?
6. Какие факторы влияют на выбор модели управления финансовыми активами организации?
7. Каковы условия мониторинга системы управления финансовыми активами предприятия?
8. Какие требования предъявляются к финансовым активам предприятия?
9. Каковы цели управления финансовыми активами предприятия?
10. В чем заключается организационное обеспечение системы управления финансовыми активами предприятия?

3. С какой целью формируется операционный остаток денежных средств?
4. Какие факторы влияют на размер страхового остатка денежных средств?
5. Для чего создается инвестиционный остаток денежных средств?
6. Что представляет собой компенсационный остаток денежных средств?
7. Какова цель управления денежными активами предприятия?
8. Что представляет собой политика управления денежными активами предприятия?
9. В какой последовательности происходит управление денежными активами предприятия?
10. Какие способы оптимизации остатка денежных активов вы знаете?

Тема 3. Вложения в акции и долевое участие в организациях

1. Что представляет собой долевое участие в организациях?
2. Каковы преимущества долевого участия в организациях?
3. Какие существуют стратегии управления вложениями в акции?
4. В чем заключается сущность выжидательной стратегии вложений в акции?
5. Каковы преимущества использования моментальной стратегии вложения в акции?
6. Как реализуется размеренная стратегия вложений в акции?
7. Какие методы управления акциями вы знаете?
8. В чем заключается активное управление вложениями в акции?
9. Как осуществляется пассивное управление вложениями в акции?
10. Какие этапы включает управление акциями?

Тема 4. Вложения в облигации и прочие обязательства

1. Что представляют собой облигации?
2. В какой форме выплачиваются доходы по облигациям?
3. Что такое номинал облигации?
4. Что представляет собой купон по облигациям?
5. В чем отличие купонного дохода от банковского процента?
6. Что представляет собой рыночная цена облигации?
7. В каких случаях рыночная цена облигации отличается от номинала?
8. Какие виды облигаций вы знаете?
9. В чем преимущества и недостатки корпоративных облигаций?
10. От чего зависит доходность облигаций?

Тема 5. Управление опционами

1. Что представляет собой опцион?
2. Какие риски возникают при использовании опциона?
3. Что может выступать в качестве базового актива опциона?
4. Что представляет собой цена исполнения опциона?
5. Какой срок называют сроком экспирации опциона?
6. В какой форме может быть получен доход по опциону?
7. В чем заключается суть колл-опциона?
8. Что представляет собой пут-опцион?
9. Какие можно выделить опционы по базовому активу?
10. В какой последовательности совершается сделка с опционами?

Тема 6. Управление прочими производными ценными бумагами

1. Какие ценные бумаги можно отнести к производным?
2. Какие права предоставляет производная ценная бумага владельцу?
3. От чего зависит стоимость производных ценных бумаг?
4. Что представляет собой фьючерс?
5. В чем заключается риск операций с производными ценными бумагами?
6. Что представляет собой варрант?
7. В чем разница между варрантом и опционом колл?
8. Что представляет собой депозитарная расписка?
9. Какие вы знаете виды депозитарных расписок?
10. Что представляет собой хеджирование?

#### **6.4. Оценочные средства промежуточной аттестации.**

ПКС-1

Вопросы к экзамену

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Дайте понятие финансовых активов.
2. Перечислите доходы от финансовых активов.
3. Перечислите направления использования текущего счета.
4. Назовите особенности валютного счета.
5. Назовите преимущества депозитов в банках.
6. Назовите методы определения целевого остатка денежных средств.
7. Дайте понятие обыкновенных акций.

8. Перечислите свойства обыкновенных акций.
9. Дайте определение понятия привилегированных акций.
10. Назовите свойства привилегированных акций.
11. Назовите виды облигаций.
12. Перечислите риски процентной ставки.
13. Назовите основные методы оценки облигаций.
14. Перечислите инструменты коммерческого кредита.
15. Дайте определение понятия опционов.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Охарактеризуйте риски, присущие финансовым активам.
2. Раскройте методологическую основу оценки стоимости финансовых активов.
3. Сформулируйте порядок формирования инвестиционного портфеля.
4. Охарактеризуйте этапы формирования бюджета движения денежных средств.
5. Сформулируйте модели оценки обыкновенных акций.
6. Раскройте суть модели оценки привилегированных акций.
7. Дайте характеристику облигаций.
8. Раскройте суть теории ожиданий.
9. Раскройте суть теории предпочтения ликвидности.
10. Раскройте сущность хеджирования опционами.
11. Раскройте механизм спекуляции опционами.
12. Раскройте суть биномиального метода.
13. Сформулируйте формулу Блэка-Шольца.
14. Охарактеризуйте оценку стоимости варранта.
15. Охарактеризуйте направления применения финансовых фьючерсов.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Вексель на сумму 20 000 руб. и сроком погашения 10 октября учтен в банке 10 сентября текущего года по учетной ставке 10 % годовых. Определите сколько получит владелец векселя.
2. Вексель на сумму 50 000 руб. и сроком обращения 1 год реализуется с дисконтом 12% годовых. Определите целесообразность покупки векселя, если среднегодовой уровень инфляции составит 13 %.
3. В акционерном обществе раздел «Капитал и резервы» содержит следующие данные: уставный капитал – 124 тыс. руб., добавочный капитал – 3870 тыс. руб., резервный капитал – 22 тыс. руб., нераспределенная прибыль – 6648 тыс. руб. Все акции общества обыкновенные, их номинальная стоимость составляет 1 руб., а количество – 124 тыс. шт. Определите балансовую стоимость акции.
4. По привилегированной акции номиналом 50 долл. выплачивается дивиденд в размере 10 долл. Определите цену акции, если требуемая норма прибыли на данный тип акций составляет 20% годовых.
5. Прогнозируемая стоимость акции через год составляет 700 рублей, ожидаемые дивиденды – 100 руб., а требуемая норма прибыли – 25%. Определите цену акции.
6. На фондовом рынке продаются акции фирмы В по цене 100 руб. за штуку. По имеющимся прогнозам дивиденды не будут выплачиваться в течение пяти лет, а вся прибыль будет использоваться на развитие производства. Определите какова должна быть цена акции через пять лет для обеспечения нормы прибыли в размере 20% годовых.
7. На фондовом рынке продаются акции компании С. В течение последних лет вся прибыль компании направлялась на выплату дивидендов, которые составляли 100 руб. на акцию. Предполагается, что в течение ближайших трех лет вся прибыль также будет направляться на выплату дивидендов и их уровень останется прежним. Определите цену акции при условии, что она остается неизменной в течение рассматриваемого периода.
8. Инвестор приобрел акцию и планирует держать ее в течение трех лет. Прогнозируемые дивиденды для каждого года составляют 100,150 и 200 руб. соответственно, а прогнозируемая рыночная цена через три года – 1000 руб. Определите рыночную цену акции, если требуемая норма прибыли составляет 15%.
9. По акции выплачивается ежегодный постоянный дивиденд в размере 20 руб. Ожидаемая норма прибыли акции данного типа составляет 15%. Определите цену акции.
10. Последний дивиденд, выплаченный по акции составляет 150 руб. Компания ежегодно увеличивает сумму выплачиваемых дивидендов на 10%. Ожидаемая норма доходности акций данного типа составляет 20%. Определите цену акции.
11. На фондовом рынке продаются акции акционерного общества «Альфа». Ожидаемые дивиденды в течение первых трех лет составляют 5 руб. на акцию. В последующие годы прогнозируются темпы прироста дивидендов — 10% в год. Требуемая норма прибыли на акцию — 20% годовых. Определите цену акции, если инвестор собирается держать акцию неограниченно долго.
12. Акция приобретена инвестором 1 февраля за 40 руб., продана 1 декабря того же года за 48 руб. Дивиденды в размере 3 руб. на акцию были выплачены 15 апреля. Определите доходность за период владения акцией.
13. Инвестор приобрел акцию за 50 руб. и продал ее через четыре года за 84 руб. За время владения акцией инвестор получил дивиденды за первый год 3 руб., за второй год — 4 руб., за третий год — 4 руб. и за четвертый год — 5 руб. Определите доходность от операции с акцией.
14. Продается облигация номиналом 10000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 12% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается ровно 5 лет. Требуемая норма прибыли (доходность инвестиции с учетом риска, соответствующего данному типу облигаций), составляет 15%. Определите курсовую цену облигации.
15. По облигации номиналом 10000 руб. выплачивается доход в размере 10% годовых. Выплата процентов производится один раз в год. До погашения облигации остается 5 лет. Требуемая норма прибыли в течение первых трех лет — 15%, четвертый год — 12, пятый год — 10%. Определите курсовую цену облигации.



6. Согласно модели Баумоля источником денежной наличности являются
- а) краткосрочные ценные бумаги
  - б) банковские вложения
  - в) векселя
7. Инвестиционный остаток денежных активов создается
- а) для страхования риска несвоевременного поступления денежных средств от операционной деятельности
  - б) с целью краткосрочных финансовых вложений при неблагоприятной конъюнктуре в отдельные сегменты рынка
  - в) по требованию банка, который осуществляет расчетное обслуживание предприятия
8. Остаток денежных активов, который формируется по требованию банка, который осуществляет расчетное обслуживание предприятия и оказывает ему другие финансовые услуги
- а) операционный
  - б) компенсационный
  - в) страховой
9. Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно ... и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций
- а) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по кредиту
  - б) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам
  - в) иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по заработной плате
10. Денежные активы предприятия включают в себя:
- а) деньги в кассе и на расчетном счете в коммерческих банках
  - б) только наличные средства предприятия
  - в) только безналичные средства
11. Нормативные акты, регламентирующие обращение акций:
- а) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
  - б) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
  - в) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»
  - г) Бюджетный кодекс
12. Положения, характеризующие фундаментальные показатели акций:
- а) EBITDA – объём прибыли после вычета процентов, уплаты налогов, амортизации
  - б) EBITDA – объём прибыли до вычета процентов, уплаты налогов, амортизации
  - в) отношение процентного изменения цены акции к процентному изменению индекса акций – это коэффициент «бета»
  - г) отношение процентного изменения цены акции к процентному изменению индекса акций – это коэффициент «альфа»
13. В соответствии с российским законодательством акции могут выпускаться:
- а) дробные
  - б) именные
  - в) обыкновенные
  - г) на предъявителя
14. Положения, характеризующие порядок выплаты дивидендов по акциям:
- а) дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, если это предусмотрено уставом
  - б) дивиденды по привилегированным акциям определённых типов могут выплачиваться только из специальных фондов
  - в) общество не вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям
  - г) размер выплаты дивидендов, предложенный советом директоров, может быть изменён на общем собрании акционеров
15. Обыкновенная акция дает право:
- а) голоса на общем собрании акционеров
  - б) получить все активы общества при его ликвидации
  - в) на часть чистой прибыли общества
  - г) вернуть вклад в уставный капитал акционерного общества

## ПКС-2

### Вопросы к экзамену

#### Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Назовите виды опционов.
2. Перечислите направления применения опционов.
3. Перечислите опционные стратегии.
4. Назовите методы оценки стоимости опционов.
5. Дайте понятие варранта.
6. Дайте определение понятия конвертируемой облигации.
7. Назовите методы оценки стоимости конвертируемой облигации.
8. Назовите преимущества форвардных контрактов.
9. Назовите риски, присущие финансовым активам.
10. Дайте определение понятия доходность финансовых активов.
11. Перечислите методы оценки стоимости акций.
12. Назовите критерии формирования портфеля финансовый активов.
13. Назовите формы получения дохода от финансовых инвестиций.
14. Назовите виды банковских счетов.
15. Дайте определение понятия опционные стратегии.

#### Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Раскройте механизм свопов.
2. Дайте характеристику механизму налогообложения доходов от финансовых инвестиций.

4. Охарактеризуйте текущий счет предприятия.
5. Сформулируйте суть модели Баумоля.
6. Сформулируйте суть модели Миллера-Орра.
7. Сформулируйте суть модели Стоуна.
8. Охарактеризуйте права владельца производной ценной бумаги.
9. Сформулируйте факторы, определяющие стоимость производной ценной бумаги.
10. Раскройте суть фьючерса.
11. Сформулируйте суть варранта.
12. Охарактеризуйте риски операций с ценными бумагами.
13. Дайте характеристику видов депозитарных расписок.
14. Раскройте суть хеджирования опционами?
15. Охарактеризуйте базовые активы опциона.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. По облигации, имеющей номинальную цену 1000 рублей и купонную ставку 14%, процентные платежи выплачиваются два раза в год. Определите цену облигации, если до погашения остается 7 лет и требуемая норма прибыли составляет 16% годовых.
2. Облигация имеет номинал 10000 рублей, купонную ставку 6% и срок погашения 15 лет. Определите размер премии (дисконта), если требуемая норма прибыли составляет 8%.
3. Определите дюрацию облигации, имеющей номинальную цену 1000 руб., купонную ставку 10% и срок погашения 5 лет.
4. Бескупонная облигация номиналом 10000 руб. погашается по номиналу через 3 года. Определите курсовую цену облигации, если ставка дисконтирования составляет 15% годовых.
5. Определите цену краткосрочной облигации номиналом 1000 руб., погашение через 180 дней. Требуемая норма прибыли по данному типу облигаций составляет 20% годовых.
6. Облигация номиналом 1000 руб. продается по цене 900 руб. процентный доход в размере 15% годовых выплачивается один раз в год. Определите купонную и текущую доходность облигации.
7. Номинал облигации — 1000 руб. Срок погашения облигации — через 3 года. По облигации выплачивается 15% годовых, выплата производится один раз в год. Курсовая цена облигации — 920 руб. Определите доходность облигации к погашению.
8. Определите доходность бескупонной облигации номинальной стоимостью 1000 руб. Рыночная цена облигации равна 700 руб. и до погашения остается 3 года. Доходность определяется из представленного выше выражения:
9. Облигация номиналом 1000 руб. продается с дисконтом по цене 950 рублей. До погашения облигации остается 60 дней. Определите доходность к погашению.
10. Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 руб., купонным доходом 20% и сроком погашения через пять лет за 800 руб. и продал ее через три года за 900 руб. Определите доходность за период владения.
11. Инвестор приобрел бескупонную облигацию номиналом 1000 руб. за 600 руб. и продал ее через 2 года за 800 руб. Определите доходность за период владения.
12. Государственная краткосрочная облигация номиналом 1000 руб. была куплена инвестором за 800 руб. и продана через 160 дней за 900 руб. Определите доход за период владения.
13. До погашения депозитного сертификата номиналом 10 000 руб. осталось 90 дней. Процентная ставка по сертификату составляет 14% годовых. Требуемая норма прибыли по данному виду ценных бумаг составляет 13% годовых. Определите цену сертификата.
14. Сберегательный сертификат сроком действия 3 года имеет номинал 1000 руб. Проценты выплачиваются раз в полгода. Процентная ставка на первый год — 12% годовых. Требуемая норма прибыли составляет 13% годовых. Определите цену сертификата.
15. Депозитный сертификат номиналом 100 000 руб. выпущен на срок 270 дней. По сертификату установлена процентная ставка из расчета 18% годовых. До погашения сертификата остается 90 дней. Сертификат продается по цене 109 000 руб. Определите доходность сертификата, если покупатель будет держать его до погашения.

Итоговое тестирование

1. Начисленные дивиденды выплачиваются по ...
  - а) акциям, находящимся на балансе АО
  - б) всем объявленным акциям
  - в) акциям, принадлежащим акционерам
  - г) всем размещенным акциям
2. Консолидация акций – это ...
  - а) увеличение уставного капитала за счет переоценки основных фондов
  - б) формирование контрольного пакета акций в руках нескольких взаимосвязанных акционеров
  - в) увеличение номинальной стоимости акций путем уменьшения числа размещенных акций в пределах прежнего уставного капитала
3. Нормативные акты, регламентирующие выпуск и обращение облигаций:
  - а) ГК РФ
  - б) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»
  - в) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
  - г) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
4. Положения, характеризующие виды корпоративных облигаций в России с залоговым обеспечением:
  - а) облигации, обеспеченные залогом ипотечного покрытия
  - б) облигации, обеспеченные залогом оборудования и товарных запасов
  - в) облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг
  - г) облигации, обеспеченные дебиторской задолженностью эмитента
5. Конвертируемые облигации – это облигации, которые:

в) простого векселя

г) переводного векселя

10. Уступка прав требования по именованным депозитам осуществляется посредством:

а) цессией

б) бланкового индоссамента

в) именованным индоссаментом

г) простого вручения

11. Функции биржи по организации обращения фьючерсов (опционов):

а) определяет стандартные условия фьючерса в спецификации фьючерсного (опционного) контракта

б) открытие инвестором позиции по фьючерсу (опциону) означает заключение контракта

в) формируются противоположные позиции одного клиента, осуществляя окончательный расчёт

г) определяет цену исполнения контракта

12. При покупке колл-опциона:

а) держатель и надписатель играют на повышение

б) держатель опциона играет на повышение, а надписатель – на понижение

в) держатель опциона играет на понижение, а надписатель – на повышение

г) держатель и надписатель играют на понижение

13. Предмет опциона-пут

а) право на покупку базисного актива

б) право на продажу базисного актива

в) право на получение премии от продавца опциона

г) обязательство на получение премии от продавца опциона

14. Особенности опционных контрактов:

а) предмет опциона-пут – право на покупку базисного актива

б) предмет опциона-колл – право на покупку базисного актива

в) покупатель опциона берёт на себя обязательство продажи (покупки) базисного актива и получает премию от продавца опциона

г) европейский опцион предполагает исполнение в любой момент до согласованной даты и на согласованную дату

15. Договор, по которому покупатель может продать или купить актив по заранее установленной цене в оговоренный срок, а может и отказаться от сделки

а) опцион

б) фьючерс

в) варрант

### 6.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Учебным планом не предусмотрено

### 6.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические рекомендации по работе с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Работа с рекомендованной литературой:

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать. План – это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов: - план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения, - текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника, - свободный конспект – это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом, - тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу. В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия представляют особую форму сочетания теории и практики. Их назначение – углубление проработки теоретического материала предмета путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к практическим занятиям включает изучение нормативных документов, обязательной и

дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение практического занятия предполагает, например:  индивидуальные выступления студентов с сообщениями по какому-либо вопросу изучаемой темы;  фронтальное обсуждение рассматриваемой проблемы, обобщения и выводы;  решение задач и упражнений по образцу;  решение вариантных задач и упражнений;  решение ситуационных производственных (профессиональных) задач;  проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности.  выполнение контрольных работ;  работу с тестами. При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендуется: внимательно ознакомиться с тематикой практического занятия; прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу; составить краткий план ответа на каждый вопрос практического занятия; проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки; если встретятся незнакомые термины, обязательно обратиться к словарю и зафиксировать их в тетради. Все письменные задания выполняются в рабочей тетради. Практические занятия развивают у студентов навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

#### Методические рекомендации по подготовке к лабораторным работам

Лабораторные работы представляют одну из форм освоения теоретического материала с одновременным формированием практических навыков в изучаемой дисциплине. Их назначение – углубление проработки теоретического материала, формирование практических навыков путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к лабораторным работам включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение лабораторной работы предполагает:  изучение теоретического материала по теме лабораторной работы (по вопросам изучаемой темы);  выполнение необходимых расчетов и экспериментов;  оформление отчета с заполнением необходимых таблиц, построением графиков, подготовкой выводов по проделанным экспериментам и теоретическим расчетам;  по каждой лабораторной работе проводится контроль: проверяется содержание отчета, проверяется усвоение теоретического материала. Контроль усвоения теоретического материала является индивидуальным.

#### Методические указания по выполнению отчёта к лабораторным работам

Основным требованием по выполнению лабораторных и практических работ является полное исчерпывающее описание всей проделанной работы, позволяющее судить о полученных результатах, степени выполнения и профессиональной подготовки студентов.

Методические указания обеспечивают комплексный подход в учебной работе студентов, единство и преемственность требований к оформлению результатов работы на разных этапах обучения. С единых позиций приведены основные требования по структуре, оформлению и содержанию отчета по лабораторным и практическим работам.

Структура отчёта:

- цель работы;
- краткие теоретические сведения;
- ход выполнения работы;
- выводы.

Дополнительными элементами:

- приложения;
- библиографический список.

Требования к содержанию отчёта:

##### 1. Титульный лист

В верхнем поле листа указывают полное наименование учебного заведения.

В среднем поле указывается вид работы, в данном случае лабораторная или практическая работа с указанием курса, по которому она выполнена, и ниже ее название. Название работы приводится без слова тема и в кавычки не заключается.

Далее ближе к правому краю титульного листа указывают фамилию, инициалы и группу учащегося, выполнившего работу, а также фамилию, инициалы преподавателя, принявшего работу.

В нижнем поле листа указывается место выполнения работы и год ее написания (без слова год).

2. Цель работы должна отражать тему работы, а также конкретные задачи, поставленные студенту на период выполнения работы. По объему цель работы в зависимости от сложности и многозадачности работы составляет от нескольких строк до 0,5 страницы.

3. Краткие теоретические сведения. В этом разделе излагается краткое теоретическое описание изучаемой в работе темы. Материал раздела не должен копировать содержание методического пособия или учебника по данной теме, а ограничивается изложением основных понятий, требующихся для дальнейшей обработки полученных результатов. Объем литературного обзора не должен превышать 1/3 части всего отчета.

4. Ход выполнения работы. В данном разделе подробно излагается методика выполнения работы, процесс получения данных и способ их обработки. Если используются стандартные пакеты компьютерных программ для обработки экспериментальных результатов, то необходимо обосновать возможность и целесообразность их применения, а также подробности обработки данных с их помощью.

5. Выводы по работе - кратко излагаются результаты работы, полученные в результате выполнения работы, а также краткий анализ полученных результатов.

Отчет по лабораторной работе оформляется на листе формата А4. Допускается оформление отчета по лабораторной работе в электронном виде средствами Microsoft Office. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала шрифтом Times New Roman, кегль – 12. Поля должны оставаться по всем четырем сторонам печатного листа: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10, нижнее – не менее 20 и верхнее – не 15 мм.

Для защиты лабораторной работы студент должен подготовить отчет, провести самостоятельную работу, иметь отметку о проверенном отчете.

Результаты определяются по пятибалльной системе оценок.

### Методические рекомендации по выполнению реферата

Реферат – письменная работа объемом 8–10 страниц. Это краткое и точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы. Тему реферата студент выбирает из предложенных преподавателем или может предложить свой вариант. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание темы излагается объективно от имени автора. Функции реферата. Информативная, поисковая, справочная, сигнальная, коммуникативная. Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата и для каких целей их использует. Требования к языку реферата. Должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Структура реферата:

1. Титульный лист
2. Оглавление (на отдельной странице). Указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
3. Введение. Аргументируется актуальность исследования, т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Обязательно формулируются цель и задачи реферата.
4. Основная часть. Подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала. В случае если используется чья-либо неординарная мысль, идея, то обязательно нужно сделать ссылку на того автора, у кого взят данный материал.
5. Заключение. Последняя часть научного текста. В краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования.
6. Приложение. Может включать графики, таблицы, расчеты.
7. Библиография (список литературы). Указывается реально использованная для написания реферата литература. Названия книг располагаются по алфавиту с указанием их выходных данных. Общие требования к построению, содержанию и оформлению».

При проверке реферата оцениваются:

- знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей;
- характеристика реализации цели и задач исследования;
- степень обоснованности аргументов и обобщений;
- качество и ценность полученных результатов;
- использование литературных источников;
- культура письменного изложения материала;
- культура оформления материалов работы.

Правила написания научных текстов (реферат, дипломная работа):

Здесь приводятся рекомендации по консультированию студентов относительно данного вида самостоятельной работы. Во время консультаций руководителю следует предложить к обсуждению следующие вопросы.

- Какова истинная цель Вашего научного текста – это поможет Вам разумно распределить свои силы и время.
- Важно разобраться, кто будет «читателем» Вашей работы.
- Начинать писать серьезную работу следует не раньше, чем возникнет ощущение, что по работе с источниками появились идеи, которыми можно поделиться.
- Должна быть идея, а для этого нужно научиться либо относиться к разным явлениям и фактам несколько критически (своя идея – как иная точка зрения), либо научиться увлекаться какими-то известными идеями, которые нуждаются в доработке (идея – как оптимистическая позиция и направленность на дальнейшее совершенствование уже известного).
- Писать следует ясно и понятно, стараясь основные положения формулировать четко и недвусмысленно, а также стремясь структурировать свой текст.
- Объем текста и различные оформительские требования во многом зависят от принятых в конкретном учебном заведении порядков.

### Методические рекомендации по выполнению контрольных работ

Контрольная работа выполняется по вариантам. На бланке указывается факультет, курс, группа, ФИО студента. Вопросы строятся на основе тестовых и ситуативных заданий. В тестовых заданиях, выбирается правильный(ые) ответ(ы). При решении ситуативных заданий выбирается правильная последовательность действий в рассматриваемой ситуации. Проверка контрольной работы позволяет выявить и исправить допущенные студентами ошибки, указать, какие вопросы дисциплины ими недостаточно усвоены и требуют доработки. Студент должен внимательно ознакомиться с письменными замечаниями преподавателя и приступить к их исправлению, для чего еще раз повторить соответствующий материал.

### Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиумом называется собеседование преподавателя и студента по заранее определенным контрольным вопросам. Целью коллоквиума является формирование у студента навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы. На коллоквиум выносятся крупные, проблемные, нередко спорные теоретические вопросы. Упор делается на монографические работы профессора-автора данного спецкурса. От студента требуется:

- владение изученным в ходе учебного процесса материалом, относящимся к рассматриваемой проблеме;
- знание разных точек зрения, высказанных в научной литературе по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой;
- наличие собственного мнения по обсуждаемым вопросам и умение его аргументировать.

Коллоквиум - это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний студентов, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у студента в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у студента стремление к чтению дополнительной социологической литературы. Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму студенту отводится 3-4 недели. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа с перечислением основных фактов и событий, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь студентам целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым студентом или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка по пятибалльной системе.

#### Методические рекомендации по устному опросу/самоподготовке

После изучения определенной темы по записям в конспекте и учебнику, а также решения достаточного количества соответствующих задач на практических занятиях и самостоятельно студенту рекомендуется, используя лист опорных сигналов, воспроизвести по памяти определения, выводы формул, формулировки основных положений и доказательств. В случае необходимости следует рекомендовать еще раз внимательно разобраться в материале. Иногда недостаточность усвоения того или иного вопроса выясняется только при изучении дальнейшего материала. В этом случае надо вернуться назад и повторить плохо усвоенный материал. Важный критерий усвоения теоретического материала – умение решать задачи или пройти тестирование по пройденному материалу. Однако преподавателю следует помнить, что правильное решение задачи может получиться в результате применения механически заученных формул без понимания сущности теоретических положений.

#### Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Одним из видов внеаудиторной самостоятельной работы является подготовка к семинарским занятиям. Семинар – форма учебно-практических занятий, при которой студенты обсуждают сообщения, доклады и рефераты, выполненные ими по результатам учебных или научных исследований под руководством преподавателя. Преподаватель в этом случае является координатором обсуждений темы семинара, подготовка к которому является обязательной. Поэтому тема семинара и основные источники обсуждения предъявляются до обсуждения для детального ознакомления, изучения. Цели обсуждений направлены на формирование навыков профессиональной полемики и закрепление обсуждаемого материала. Семинар – это такая форма организации обучения, при которой на этапе подготовки доминирует самостоятельная работа учащихся с учебной литературой и другими дидактическими средствами над серией вопросов, проблем и задач, а в процессе семинара идут активное обсуждение, дискуссии и выступления учащихся, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. Семинар предназначен для углубленного изучения дисциплины, овладения методологией научного познания, то главная цель семинарских занятий – обеспечить студентам возможность овладеть навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой отрасли.

#### Методические рекомендации по подготовке к эссе

Одним из видов самостоятельной работы студентов является написание творческой работы по заданной либо согласованной с преподавателем теме. Творческая работа (эссе) представляет собой оригинальное произведение объемом 500-700 слов, посвященное какой-либо значимой классической либо современной проблеме в определенной теоретической и практической области. Творческая работа не является рефератом и не должна носить описательный характер, большое место в ней должно быть уделено аргументированному представлению своей точки зрения студентами, критической оценке рассматриваемого материала и проблематики, что должно способствовать раскрытию творческих и аналитических способностей. Цели написания эссе – научиться логически верно и аргументировано строить устную и письменную речь; работать над углублением и систематизацией своих философских знаний; овладеть способностью использовать основы знаний для формирования мировоззренческой позиции. Приступая к написанию эссе, изложите в одном предложении, что именно вы будете утверждать и доказывать (свой тезис). Эссе должно содержать ссылки на источники. Оригинальность текста должна быть от 80% по программе антиплагиата.

#### Методические рекомендации по подготовке к докладу

Для подготовки доклада необходимо выбрать актуальную тему. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы. Подготовка доклада предполагает: определение цели доклада; подбор необходимого материала, определяющего содержание доклада; составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.

Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение.

Вступление должно содержать: название доклада; сообщение основной идеи; современную оценку предмета изложения; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; интересную для слушателей форму изложения. Основная часть, в которой необходимо раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой.

Заключение – чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

#### Методические рекомендации по подготовке к собеседованию

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Цель собеседования: проверка усвоения знаний; умений применять знания; сформированности профессионально значимых личностных качеств.

Подготовка к собеседованию предполагает повторение пройденного материала и приобретение навыка свободного владения терминологией и фактическими данными по определенному разделу дисциплины.

#### Методические рекомендации по подготовке к тестированию

Тестирование – это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний обучающихся, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у обучающегося в процессе изучения учебного материала. Однако тестирование не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у обучающегося стремление к чтению дополнительной экономической литературы. Зачет завершает изучение определенного раздела учебного курса и должен показать умение обучающегося использовать полученные знания в ходе подготовки и сдачи тестирования при ответах на экзаменационные вопросы. Тестирование может проводиться в устной или письменной форме. Подготовка к тестированию начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения тестирования. Как правило, на самостоятельную подготовку к тестированию обучающемуся отводится 2-3 недели. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы и (по указанию преподавателя) конспектирование важнейших источников. Тестирование проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (3-5 человек). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, контролирует конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. Проведение тестирования позволяет обучающемуся приобрести опыт работы над первоисточниками, что в дальнейшем поможет с меньшими затратами времени работать над литературой при подготовке к промежуточной аттестации.

#### Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Изучение многих общепрофессиональных и специальных дисциплин завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине. Экзаменационная сессия – это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами интервал 2-4 дня, в течение студент систематизирует уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студенты должны быть ознакомлены с основными требованиями и получить ответы на возникающие в процессе подготовки вопросы. Необходимо ориентировать студентов на систематическую подготовку к занятиям в течение семестра, что позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

#### Методические рекомендации по подготовке к зачету

В ходе подготовки к зачету студент, в первую очередь, должен систематизировать знания, полученные в ходе изучения дисциплины. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и лабораторных занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

**7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

<b>7.1. Рекомендуемая литература</b>	
<b>7.1.1. Основная литература</b>	
Л.1.1	Чернопяттов А. М. Управление финансами в цифровой экономике [Электронный ресурс]:учебник. - Москва: Директ-Медиа, 2020. - 172 с. – Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=597732">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=597732</a>
<b>7.1.2. Дополнительная литература</b>	
Л.2.1	Финансы и кредит [Электронный ресурс]:журнал. - Москва: Финансы и кредит, 2021. - 242 с. – Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=617721">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=617721</a>
Л.2.2	Финансы и кредит [Электронный ресурс]:журнал. - Москва: Финансы и кредит, 2021. - 242 с. – Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=613526">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=613526</a>
<b>7.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение в том числе отечественного производства</b>	
7.2.1	Kaspersky Endpoint Security
7.2.2	Microsoft@WINHOME 10 Russian Academic OLP ILicense NoLevel Legalization GetGenuine
<b>7.3. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов сети Интернет</b>	
7.3.1	Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
7.3.2	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн". Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a>
7.3.3	Электронно-библиотечная система "BOOK.ru". Режим доступа: <a href="https://book.ru/">https://book.ru/</a>
7.3.4	. Режим доступа:

**8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

8.1	Адрес: 453850, Республика Башкортостан, р-н Мелеузовский, г. Мелеуз, ул. Смоленская, д. 34, строение 1: аудитория 16-104 - Лаборатория экономических исследований Учебная аудитория для проведения занятий, лекционного, лабораторного и практического типа; для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); для проведения групповых и индивидуальных консультаций; для текущего контроля и промежуточной аттестации : Рабочие места обучающихся; Рабочее место преподавателя, оснащенное ПЭВМ; Проектор; Экран; Классная доска; 8 рабочих мест обучающихся оснащенные ПЭВМ с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета; Учебно-наглядные пособия
8.2	Адрес: 453850, Республика Башкортостан, р-н Мелеузовский, г. Мелеуз, ул. Смоленская, д. 34, строение 1: аудитория 16-311 - Читальный зал библиотеки Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации : 7 рабочих мест обучающихся оснащенные ПЭВМ с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета

**9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенные образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом индивидуальных особенностей. Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику, при составлении которого возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.



Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_

Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_